

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества
за 1 квартал 2016 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	5
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 Информация о рейтингах	9
1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	9
1.10 Налогообложение	11
1.11 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	11
1.12 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	12
1.13 Информация о составе Наблюдательного совета Банка	13
1.14 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года	14
1.15 Сведения о прекращённой деятельности.....	14
2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной	

политики кредитной организации	14
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	14
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	17
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	18
2.4 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	18
2.5 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	19
2.6 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	19
2.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	20
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	20
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	20
3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
3.3 Чистая ссудная задолженность	21
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	26
3.6 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	26
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27
3.8 Прочие активы.....	33
3.9 Средства кредитных организаций	34
3.10 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	34
3.11 Выпущенные долговые обязательства	36
3.12 Прочие обязательства	36
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	36

4.1	Информация о структуре доходов и расходов Банка.....	36
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	43
6.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	43
6.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	44
6.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	44
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления.....	44
7.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга.....	44
7.2.	Виды рисков	46
	Кредитный риск.....	46
	Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03 декабря 2013 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»	47
	Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов.....	48
	Географическое распределение кредитного риска по региональной структуре присутствия Банка на территории Российской Федерации	49
	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	49
	Информация об объемах и сроках просроченной задолженности	49
	О результатах классификации активов по категориям качества	50
	О характере и стоимости полученного обеспечения	50

Рыночный риск.....	51
Риск ликвидности.....	55
Операционный риск.....	57
Риск потери деловой репутации.....	58
Правовой риск.....	59
Стратегический риск.....	59
8. Операции со связанными сторонами	60
9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	62

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 1 квартал 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

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

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

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

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

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

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

Регистрационный номер: 2602.

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

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

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

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

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

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

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2016 г. по 31.03.2016 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвердил промежуточную отчетность к выпуску 16 мая 2016 г.

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Дополнительные офисы	13	14
Операционные офисы, всего	11	7
в том числе в г. Якутск	6	6
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	2	3
Всего охват городов РФ	12	12

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам работы 1 квартала 2015 года осуществлял свою деятельность через головной и одиннадцать операционных офисов, в т.ч. шесть в г. Якутске, два в г. Нюрбе, в г. Хабаровске, в г. Владивосток и тринадцать дополнительных офисов в улусах республики (г.г. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, с.с. Сунтар, Верхневилуйск, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, п. Нижний - Бестях), представительства в г. Москва и г. Санкт-Петербург, операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголлох.

1.5. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.04.2016 года Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входит ООО «АЭБ Капитал», Банк является 100% учредителем данного общества. Банк не является участником другой банковской группы (банковского холдинга).

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

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

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

В 1 квартале 2016 года Банк имел следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России:

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

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Продукты потребительского кредитования;
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Осуществление денежных переводов по международным платежным системам («Contact», «Migom», «Анелик», «Быстрая почта», «Western Union», «Лидер», «Юнистрим», переводы на счет по России);

- Операции с иностранной валютой;
- Операции с драгоценными металлами (покупка и продажа мерных слитков золота, открытие и ведение обезличенных металлических счетов);
- Операции с ценными бумагами;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Дистанционное банковское обслуживание (Интернет-банкинг, Телефон-инфо, СМС-инфо);
- Выпуск пластиковых карт международной системы Visa и MasterCard.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Приоритетные направления деятельности

По итогам работы за 1 квартал 2016 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 квартал 2016 г	1 квартал 2015 г
Балансовая стоимость активов	25 154 869	19 391 308
Портфель ценных бумаг	713 963	1 107 626
Кредитный портфель	19 633 093	14 925 211
Привлеченные средства	21 631 624	16 814 968

Доходы банка	2 858 589	6 019 367
Расходы банка	3 172 707	5 842 380
Чистая прибыль (убыток)	(314 118)	176 987

Итоги работы Банка за 1 квартал 2016 года представлены следующим образом:

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля (с учетом учтенных векселей, авансирования недропользователей) на 01.04.2016г. составил 12 741 млн. руб., темп роста по отношению к началу года составил 111% (или 1 296 млн. руб.).

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства занимают 3 214 млн. руб. (25%). Доля кредитов крупного бизнеса составляет 9 526 млн. руб. (75%).

На 01.04.2016г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 2,49%. В целях снижения доли просроченной задолженности ведется работа по взысканию просроченной кредитной задолженности по корпоративным заемщикам.

Портфель учтенных векселей составил 343 млн. руб., просроченная вексельная задолженность отсутствует.

На промышленный сезон 2016 года заключены договора купли-продажи драгоценных металлов общим объемом 1,5 тонны золота. Планируется нарастить объем до 2-х тонн золота. В течение 2016 года планируются экспортные сделки в страны азиатско-тихоокеанского региона, у банка имеется лицензия на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков общим объемом 1,5 тонны, сроком по октябрь 2016 года.

Остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в банке на 01.04.16 г. составили 3 166 млн. руб. Объем депозитов юридических лиц составил 3 032 млн. руб.

Объем операций на Московской бирже за 1 квартал 2016 г составил 301,6 млн. руб. Объем валютных операций в безналичной форме составил 210 млн. руб.

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля на 01.04.16 составил 6 904 млн. руб. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 2,88 %.

Объем привлеченных средств физических лиц на конец года составил 14 824 млн. руб., темп роста по отношению к началу года равен 107% (или 1 089 млн. руб.), в том числе объем ресурсов сложился из:

-вкладов 13 110 млн. руб.

-счетов пластиковых карт 1 630 млн. руб.

-прочих счетов 84 млн. руб.

На 01.04.16 г. количество банковских карт составило 153 тыс.шт. Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 1 618 терминалов в торговой сети и 59 терминалов в сети выдачи наличных. Банкоматная сеть Банка состоит из 155 банкомата и 60 киосков самообслуживания.

Операции на финансовых рынках. За 1 квартал 2016 года банком на рынке МБК заключена 1 сделка с целью размещения временно свободных денежных средств. Общий объем размещенных средств составил 200 млн. руб. По привлечению межбанковского кредита сделки не заключались.

В связи с нестабильной финансовой ситуацией на рынке межбанковского кредитования межбанковские операции не проводились.

Банком заключено 77 сделок по депозитам Банка России. Общий объем сделок составил 22 615 млн. руб.

В рамках программы рефинансирования Банка России имеются следующие лимиты по кредитам БР:

1. под залог ценных бумаг – 244 млн.руб.;
2. под обеспечение золотом – 64 млн. руб.;
3. под обеспечение активами – 115,5 млн. руб.

Портфель ценных бумаг к концу 1 квартала 2016 г составил 638 млн. руб., из них долговые ценные бумаги составили 302 млн.руб., долевые ценные бумаги – 336 млн. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Чистые процентные доходы	83 809	122 995
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	1 784	(207)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	18 100
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 478	937
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	62	102
Комиссионные доходы	107 701	105 067
Изменение резерва на возможные потери	(200 595)	15 955
Чистые операционные расходы	306 139	332 825
Прибыль до налогообложения	(301 172)	31 550
Начисленные (уплаченные) налоги	12 946	28 956
Прибыль после налогообложения	(314 118)	2 594

Банк закончил 1 квартал 2016 года с убытком – 314 118 тыс. руб.

1.8 Информация о рейтингах

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

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

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

В I квартале 2016 года ВВП страны, как и большинство ключевых показателей прогнозируется в области отрицательных значений, он составил 1,4%.

Напомним, что по данным Росстата, в первом квартале минувшего года ВВП России в физическом выражении уменьшился на 2,2% относительно аналогичного периода предыдущего года. В целом за 2015 год спад ВВП достиг 3,7%.

Индекс промышленного производства по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 99,4%.

Один из стратегических сегментов российской экономики - розничная торговля, завершила I квартал 2016г с худшими результатами, 94,6% по сравнению с аналогичным периодом.

Объем платных услуг населению составил 98,6%, внешнеторговый оборот – 70,5%.

Сокращения реальной заработной платы работников организаций в целом за январь–март 2016 г. сократилась и составила 99,5% по сравнению к соответствующему периоду 2015 года.

Реальные располагаемые денежные доходы также по сравнению с прошлым годом составили всего 96,1%.

При этом следует отметить. Что индекс потребительских цен и индекс цен производителей промышленных товаров составили 108,4% и 103,85 соответственно.

Сохраняется стабильный уровень безработицы 102,6%¹.

Банк осуществляет свою основную деятельность на территории Республики Саха (Якутия). В связи с чем, существенное влияние на деятельность Банка оказывает экономические условия в республике.

Динамика ключевых показателей экономики к соответствующему периоду прошлого года остается более позитивной, чем по Российской Федерации. Положительные тенденции в республике, которые не характерны для российской экономики: рост индекса промышленного производства по отношению к аналогичному периоду прошлого года составил 103,1%, наблюдается увеличение объемов работ в строительстве (111,3%), ощутимый рост ввода в действие жилых домов (144,8%)².

Сравнение темпов роста к аналогичному периоду 2015 года по РФ и по Республике Саха (Якутия)

Наименование показателей	I кв 2016г к I кв 2015г, в %		Отклонение показателей по РС(Я) от показателей по РФ, п.п
	По РС(Я)	По РФ	
Индекс промышленного производства	103,1	99,4	+3,7
Продукция сельского хозяйства (в хозяйствах всех категорий), млн. рублей	102,0	102,8	-0,8

¹ <http://www.economy.gov.ru/>

² <http://sakha.gov.ru>.

Оборот розничной торговли, млн. рублей	99,8	94,6	+5,2
Объем платных услуг населению, млн. рублей	99,8	98,6	+1,2
Индекс потребительских цен на товары и услуги	108,7	108,4	+0,3
Реальные располагаемые денежные доходы	96,2	96,1	+0,1
Среднемесячная начисленная заработная плата (с учетом малых предприятий)			
номинальная, рублей	104,7	107,8	-3,1
Реальная	96,2	99,5	-3,3
Численность безработных, зарегистрированных в государственных учреждениях службы занятости населения, на конец месяца, человек	118,8	108	+10,8

1.10 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 течение 1 квартала 2016 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По состоянию на 1 апреля 2016 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.

1.11 Информация о перспективах развития кредитной организации

Развитие Банка на ближайшую перспективу определено Планом работы и бюджета на 2016 год, утвержденным Набсоветом Банка.

В соответствии утвержденного Плана работ и бюджета в 2016 год планируется рост объема привлеченных средств на 11%, рост сводного кредитного портфеля на 21%.

Корпоративный бизнес. Портфель кредитов корпоративных клиентов возрастет на 27%, доля просроченной задолженности планируется в размере 2,3%.

Ресурсную базу корпоративного блока планируется удержать на уровне 6,9 млн руб.

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

Розничный бизнес. Розничный кредитный портфель к концу 2016 года возрастет на 9%, доля просроченной задолженности к концу года составит 3,29%.

Увеличение ресурсной базы розничного блока планируется на 16%. Удельный вес вкладов населения в общем объеме ресурсной базы ФЛ составит 84%, средств до востребования – 16%.

Бизнес на финансовом рынке. Основную долю к концу 2016 года в портфеле операций на финансовом рынке составят депозиты в ЦБ РФ – 63%, портфель ценных бумаг – 37%.

1.12 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 за 1 квартал 2016 года, в том числе повлияли следующие события:

В 1 квартале 2016 года произошли структурные изменения: с 1 февраля 2016 года Департамент корпоративного бизнеса разделился на 2 Департамента:

- Департамент корпоративного бизнеса
- Департамент малого и микро бизнеса.

За 1 квартал 2016 года Департаментом корпоративного бизнеса привлечено 8 новых клиентов (субъектов малого и среднего предпринимательства – далее субъекты МСП), с которыми заключены 10 кредитных договоров на общую сумму 632,8 млн. руб.: ООО "СахаАльянсСтрой", ООО "ВИД", ООО "Илин-Артык", ООО "ДСС", ООО "ДСН", ООО "СеверСтройТорг", ООО "Востокпромстрой», ООО «Якутская золотодобывающая компания XXI век».

Клиентская база по действующим кредитам увеличилась с 82 заемщиков на начало 2016 года до 84 заемщиков на 01.04.2016 года или на 2,4%. Количество действующих кредитных договоров также сократилось с 182 на начало 2016 года до 188 на 01.04.2016 года или на 3,3%.

За 1 квартал 2016 года Департаментом малого и микро бизнеса привлечено 8 новых клиентов – субъектов малого и микро бизнеса, с которыми заключены 8 кредитных договоров на общую сумму 62,6 млн.руб. Наиболее крупные из них: ИП Викулова Ю.А., ИП Барабанов Р.Р. и ООО «Профстрой».

Вместе с тем, клиентская база по действующим кредитам уменьшилась с 455 заемщиков на начало 2016 года до 424 на 01.04.2016 года или на 6,8%. Количество действующих кредитных договоров также сократилось с 643 на начало 2016 года до 601 на 01.04.2016 года или на 6,5%.

На 01.04.16 г. количество банковских карт составило 152,5тыс.шт. Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 1 618 терминалов в торговой сети и 59 терминалов в сети выдачи наличных. Банкоматная сеть Банка состоит из 155 банкомата и 59 киосков самообслуживания.

Объем ресурсной базы розничного бизнеса на 01.04.2016г. Составил 14 873 тыс.руб. перевыполнение планового показателя составило 304 074 тыс.руб. или 3 %, что связано с выполнением установленного плана по депозитам ФЛ (на 1 437 млн. руб.), остатках на пластиковых картах ФЛ (на - 358 млн. руб.).

В отчетном году основная деятельность Банка была направлена на:

- Увеличение объема принимаемых платежей от населения;
- Совершенствование внутренней нормативной базы;
- Повышение качества обслуживания клиентов;
- Совершенствование системы корпоративного управления в Банке;
- Увеличение привлеченных средств клиентов в депозиты;
- Повышение информированности о деятельности Банка неограниченного круга лиц. Банк разместил и поддерживает WEB – сайт в сети интернет www.albank.ru для раскрытия информации, предусмотренной законодательством РФ и Письмом Банка России от 23.10.2009г. № 128-Т;
- Выработку корпоративного стиля.

1.13 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

- *Состав Наблюдательного совета:*

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

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

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Николаева Людмила Валерьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
01.04.2015 г.		01.04.2016 г.	
Председатель Правления банка		Председатель Правления банка	
Николаева Людмила Валерьевна	0,31	Николаева Людмила Валерьевна	0,17
Правление банка		Правление банка	
Акимова Анжелика Живкурсовна	0,03	Акимова Анжелика Живкурсовна	0,01
Платонова Светлана Петровна	0,03	Платонова Светлана Петровна	0,01
Табунанов Анатолий Семенович	0,03	Табунанов Анатолий Семенович	0,01
Буслаева Любовь Васильевна	0,09	Буслаева Любовь Васильевна	0,05
		Борисов Игорь Анатольевич	0
		Федулова Наталья Александровна	0

1.15 Сведения о прекращённой деятельности

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке за 1 квартал 2016 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 Плате 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 учёт ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами» и 6 «Средства и имущество» главы «А» Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета разделов 5 и 6 ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плате счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарию, 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 Плате счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате 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 за 1 квартал 2016 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 26100, 26200) и № 70606 (символ 461, 462).

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

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

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

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

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

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

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

подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта - эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой - эквивалентом.

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

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

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

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

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

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

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

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 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 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением Банка России № 385-П и вступившими в силу Положениями №446-П от 22.12.2014г., №448-П от 22.12.2014г., 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 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 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

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

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

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

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

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

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

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

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

- определены применяемые методы дисконтирования при ведении бухгалтерского учета имущества.

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

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

2.5 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.

2.6 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 апреля 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60347 и 47423, составляет 929 195 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 апреля 2015 года (493 657 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 435 538 тыс. руб., в основном, за счет увеличения суммы расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Кредиторская задолженность Банка на 01 апреля 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 177 130 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 апреля 2014 года составило 87 995 тыс. руб., в основном, за счет увеличения статьи - расчеты с работниками по оплате труда, обязательств по прочим операциям.

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

Наименование счета	1 квартал 2016 г.		1 квартал 2015 г.	
	Показатель и в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %%	Показатель и в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %%
47423 «Требования по прочим операциям»	171 929	18,50	72 843	14,76
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	176	0,02	26 562	5,38

60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	1 111	0,12	1 385	0,28
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	784	0,08	1 651	0,33
60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0	7	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	685 686	73,79	321 747	65,18
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	6 486	0,70	6 565	1,33
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	63 023	6,79	62 849	12,73
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0	0	48	0,01
Всего дебиторской задолженности	929 195	100,00	493 657	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	18 502	10,45	9 148	10,26
47422 "Обязательства по прочим операциям"	19 138	10,80	9 558	10,72
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	17 417	9,83	24 583	27,59
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	84 966	47,97	17 186	19,28
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0	6	0,01
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	23 920	13,50	21 414	24,02
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	12 137	6,86	6 213	6,97
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	1 050	0,59	1 027	1,15
Всего кредиторской задолженности	177 130	100,00	89 135	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 73,79% (1 квартал 2015 г. - 65,18 %)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты с работниками по оплате труда – 47,97% (1 квартал 2015 г. - 19,28%).

2.7 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	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	1 011 275	590 613
Наличные денежные средства	1 253 606	1 103 086
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	470 406	220 636
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	466 136	200 572
в кредитных организациях иных стран	4 270	20 064
Денежные средства и их эквиваленты	2 735 287	1 914 335

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 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225 500	332 925

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

	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Облигации Российской Федерации	50 114	-
Облигации банков-резидентов	51 733	132 352
Муниципальные облигации	37 715	34 866
Корпоративные облигации	85 938	155 243
Облигации прочих нерезидентов	-	10 464
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225 500	332 925

По состоянию на 01 апреля 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с октября 2016 года по апрель 2023 года (на 01 апреля 2015 года: с с октября 2016 года по сентябрь 2023 года), купонный доход от 7,99% до 8,50% (на 01 апреля 2015 года: 7,60% до 9,20%)

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

По состоянию на 01 апреля 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с декабря 2017 года по июль 2023 года (на 01 апреля 2015 года: с октября 2015 года по июль 2023 года), купонный доход от 8,00 % до 8,90% (на 01 апреля 2015 года: 7,90% до 8,90%).

3.3 Чистая ссудная задолженность

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

	1 квартал 2016г.	1 квартал 2015г.
Депозиты в Банке России	1 200 000	952 600
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	179 668	161 078
Корпоративные кредиты, всего	5 567 024	3 246 704
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	5 567 024	3 104 421
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	98 591	101 324
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	23 858	

ОКАТО 45000(Москва)		90 000
ОКАТО 98000	5 444 575	2 913 097
Прочее (ОКАТО 98000)		142 283
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 702	2 723
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	1 702	2 723
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	7 356 546	5 606 445
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	7 356 546	5 552 635
ОКАТО 08000 (Хабаровск)	84 662	158 356
ОКАТО 40000 (С-П)	392 510	409 642
ОКАТО 45000 (Москва)	13 134	29 357
ОКАТО 05000 (Владивосток)	24 000	
ОКАТО 98000	6 842 240	4 955 280
Прочее	0	53810
ОКАТО 40000 (С-П)		8 769
ОКАТО 98000		45 041
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	330 728	221 468
<i>в т.ч.: корпоративным клиентам</i>	330 700	
<i>физическим лицам</i>	28	
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 699 888	3 629 493
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 204 126	2 307 392
Автокредитование		
Физические лица, прочее	1 651	11687
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
Итого	21 541 333	16 139 590
Резерв сформированный	1 908 240	1 214 379
Итого за вычетом резерва	19 633 093	14 925 211

По регионам:

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Физические лица, всего (тыс.руб.):	6 904 014	5 936 884
Москва	35 536	35 090
Московская область	1 774	1 218
Ярославская область		252
Санкт-Петербург	5 864	5 509
Хабаровский край	22 485	8 142
Новосибирская область		116
Краснодарский край	933	1 020
Кемеровская область	1 100	
Тверская область	177	177
Орловская область	236	236

Ростовская область	490	317
Курганская область		136
Ненецкий автономный округ		56
Омская область	444	60
Иркутская область	1 013	1 062
Еврейская автономная область	1 011	1 049
Магаданская область	2 432	2 856
Приморский край	13 855	273
Республика Саха (Якутия)	6 814 801	5 878 761
Республика Бурятия	515	
Республика Северная Осетия-Алания	-	500
Челябинская область		53
Республика Марий Эл	440	
Республика Крым	785	
Амурская область	122	

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

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г
Банк России	1 200 000	952 600
Кредитные организации и биржи	179 668	161 078
Государственные и муниципальные органы власти	1 702	2 723
Юридические лица, всего	13 254 270	9 074 565
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	103 333	42 271
<i>ОКАТО 98000</i>	103 333	42 271
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 320 614	545 064
<i>ОКАТО 98000</i>	1 297 880	460 911
<i>ОКАТО 40000</i>	22 734	84 153
<i>транспорт и связь</i>	1 599 267	1 024 883
<i>ОКАТО 98000</i>	1 573 947	993 393
<i>ОКАТО 40000</i>	25 320	31 490
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	3 701 631	2 852 985
<i>ОКАТО 98000</i>	3 535 410	2 725 830
<i>ОКАТО 40000</i>	67 712	71 042
<i>ОКАТО 45000</i>	13 134	14 358
<i>ОКАТО 08000</i>	61 375	41 755
<i>ОКАТО 05000</i>	24 000	
<i>Строительство</i>	2 373 913	1 437 360
<i>ОКАТО 98000</i>	2 334 398	1 232 175
<i>ОКАТО 40000</i>	16 999	4 998
<i>ОКАТО 45000</i>		105 000
<i>ОКАТО 08000</i>	22 516	95 187
<i>обрабатывающие производства</i>	1 330 679	1 296 912

<i>ОКАТО 98000</i>	1 310 679	1 296 912
<i>ОКАТО 40000</i>	20 000	
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	540 614	348 866
<i>ОКАТО 98000</i>	540 614	348 866
<i>финансовая деятельность</i>		
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	117 555	57 214
<i>ОКАТО 98000</i>	117 555	57 214
<i>добыча полезных ископаемых</i>	950 953	333 837
<i>ОКАТО 98000</i>	927 095	313 837
<i>ОКАТО 40000</i>	23 858	20 000
<i>прочие виды деятельности</i>	1 215 711	1 135 173
<i>ОКАТО 98000</i>	876 602	805 707
<i>ОКАТО 40000</i>	239 746	226 727
<i>ОКАТО 08000</i>	99 363	102 739
Физические лица	6 905 693	5 948 624
Итого	21 541 333	16 139 590
Резервы на возможные потери	1 908 240	1 214 379
Чистая ссудная задолженность	19 633 093	14 925 211

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

1 квартал 2016г.

	Просрочен -ные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	383 415	620 724	798 576	1 983 528	3 357 151	6 292 246	13 435 640
ОКАТО 98000	334 594	594 410	764 697	1 918 097	3 268 974	5 918 113	12 798 885
ОКАТО 40000	31 999	16 834	29 140	56 175	68 267	213 953	416 368
ОКАТО 45000	0	876	876	2 628	8 754	0	13 134
ОКАТО 05000	0	0	0	0	0	24 000	24 000
ОКАТО 08000	16 822	8 604	3 863	6 628	11 156	136 180	183 253
Физ.лица	200 121	2 037	15 038	37 727	163 130	6 487 640	6 905 693
Депозиты в Банке России	Точный срок не известен (до востребования)						1 200 000
Резерв на возможные потери по ссудам							1 908 240
Ссуды за вычетом резерва							19 633 093

1 квартал 2015г.

	Просрочен -ные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	564 303	1 181 032	404 034	1 097 838	2 210 139	10 331 238	16 139 590

ОКАТО 98000	328 347	1 044 539	280 887	686 356	1 371 893	5 700 809	9 412 831
ОКАТО 40000	1999			7 301	11 664	388 677	409 641
ОКАТО 45000	64 357			15 000		40 000	119 357
ОКАТО 08000				27 344	72 288	160 048	259 680
Физ.лица	169 600	136 493	123 147	361 837	754 294	4 391 514	5 936 885
Авансирование недропользова теля ООО Дохсун (ОКАТО 98000)	Точный срок не известен (до востребования)						1 196
Резерв на возможные потери по ссудам							1 214 379
Суды за вычетом резерва							14 925 211

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 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	336 202	391 480
Итого	336 202	391 480
Резервы	255	255
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	335 947	391 225

	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	335 947	391 225
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	335 947	391 225

На 01 апреля 2016 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 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Вложения в акции кредитных организаций	0	32 186
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		

<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	3,8	56 532
<i>Добыча полезных ископаемых(топливно-энергетических)</i>	1 276	18 144
<i>Металлургическое производство</i>	0	0
<i>Обработывающие производства</i>	0	0
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	25 500	25 245
<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	78 163	73 469
<i>Телекоммуникации</i>	0	556
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	161 833	122 435
<i>Финансовая деятельность</i>	2 916	22 638
<i>Транспорт и связь</i>	44 146	40 020
<i>Прочие отрасли</i>	22 364	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	336 202	391 480

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

Наименование	Доля участия, %	Объем вложения	Резерв
ООО «АЭБ Капитал»	100	97 000	20370

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

1 квартал 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	419 619	255	419 364
Итого:	419 619	255	419 364

1 квартал 2016 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	25 500	255	25 500

потери			
Итого:	25 500	255	25 500

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2016г. 1 квартал	2015 г. 1 квартал	+/-
Основные средства	872 706	899 944	-27 238
Земля	29 916	1 953	27 963
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	330 788	92 704	238 084
Нематериальные активы	72 587	0	72 587
Капитальные вложения	16 850	129 501	-112 651
Материальные запасы	18 923	10 214	8 709
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 341 770	1 134 316	207 454

	2016г. 1 квартал	2015 г. 1 квартал	+/-
Долгосрочные активы/внеоборотные запасы	234 471	15 079	219 392

Основные средства:

1 квартал 2016г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.16г.	1 084 983	194 579	6 341	61 981	1 347 884
ввод в эксплуатацию за период	16 797	8 150	34	-	24 981

выбытия за период		2 441	34	-	2 475
Перенос на ВНЕОД	192 667	-	-	-	192 667
переоценка	-	-	-	-	-
Уценка	-	-	-	-	-
на 01.04.2016г.	909 113	200 288	6 341	61 981	1 177 723
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	166 557	89 517	646	31 857	288 577
амортизация за период	6 538	8 439	527	2 581	18 085
выбытия за период	-	1 100	-	-	1 100
Перенос на ВНЕОД	545	-	-	-	545
Переоценка	-	-	-	-	-
уценка	-	-	-	-	-
на 01.04.2016г.	172 550	96 856	1 173	34 438	305 017
Остаточная стоимость на 01.01.2016г.	918 426	105 062	5 695	30 124	1 059 307
на 01.04.2016г.	736 563	103 432	5 168	27 543	872 706

1 квартал 2015г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2015г.	937 404	227 923	25 363	50 789	1 241 479
ввод в эксплуатацию за период	-	580	-	10 518	11 098
выбытия за период	-	124	85	2 100	2 139
переоценка на 01.01.2015г.					

на 01.04.2015г.	937 404	228 379	25 278	59 207	1 250 268
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	152 334	133 924	25 009	25 310	336 577
амортизация за период	5 932	6 690	124	1 001	13 747
выбытия за период	-	-	-	-	-
переоценка на 01.01.2015г.	-	-	-	-	-
на 01.04.2015г.	158 266	140 614	25 133	26 311	350 324
Остаточная стоимость					
на 01.01.2015г.	785 070	93 999	354	25 479	904 902
на 01.04.2015г.	779 138	87 765	145	32 896	899 944

НМА:

1 квартал 2016г.	Лицензия	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.16г.	0	0
ввод в эксплуатацию за период	83 267	832 670
выбытия за период	7 991	7 991
переоценка		
Уценка		
на 01.04.2016г.	75 276	75 276
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	0	0
амортизация за период	2 689	26 890
выбытия за период		
Переоценка		
уценка		
на 01.04.2016г.	2 689	2 689

Остаточная стоимость		
на 01.01.2016г.	0	0
на 01.04.2016г.	725 870	725 870

БС 60404 -Земля:

	1 квартал 2016г.	1 квартал 2015 г.
На начало периода	29 916	1 953
Приобретение	0	0
Выбытие	0	0
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	29 916	1 953

БС 61901–Земля, временно не используемая в основной деятельности

	1 квартал 2016г.	1 квартал 2015 г.
На начало периода	3 122	0
Приобретение	0	216
Выбытие	0	0
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	3 122	216

БС 61903 –Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности

	1 квартал 2016г.	1 квартал 2015 г.
На начало периода	0	0
Приобретение	5 001	3 551
Выбытие	0	0

Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения (перенос с БС 61904)	9 774	0
РВП 61903	977	0
На конец периода	13 798	3 551

БС 61907–Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, по справедливой стоимости:

	1 квартал 2016г.	1 квартал 2015 г.
На начало периода	39 272	39 028
Приобретение	0	0
Выбытие (перенос на БС 61908)	20 593	0
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	18 679	39 028

БС 61908–Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду

	1 квартал 2016г.	1 квартал 2015 г.
На начало периода	274 595	9 485
Приобретение (перенос с БС 61907)	20 594	0
Выбытие	0	0
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	295 189	9 485

БС 60415 –Вложение в сооружение(строительство),создание(изготовление) и приобретение ОС НМА

	1 квартал 2016г.	1 квартал 2015 г.
На начало периода	15 010	118 967
Приобретение	24 845	13 361
Ввод в эксплуатацию	22 890	2 827
Начисление РВП (60706)-	115	0
Восстановление РВП+	0	0
Прочие изменения (СПОД)	0	0
На конец периода	16 850	129 501

БС 61002,61008,61009 –МЗП

	1 квартал 2016г.	1 квартал 2015 г.
На начало периода	18 136	11 156
Приобретение	12 078	13 796
Выбытие	11 291	14 738
Начисление РВП -	0	0
Восстановление РВП +	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	18 923	10 214

БС 62001 –Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 квартал 2016г.	1 квартал 2015 г.
На начало периода	233 596	15 546
Приобретение	4 016	0
Выбытие	804	158
Начисление РВП (БС62002)	2 337	309
Прочие изменения	0	0
На конец периода	234 471	15 079

По состоянию на 01 апреля 2016 г. в составе основных средств отражено имущество стоимостью 1 177 723 тыс.рублей. Амортизация составила 305 017 тыс.рублей.

Введено в эксплуатацию за 1 квартал 2016 года:

- Шкаф Net Shelter SX 42U 600 mm Widex 1070 mm Deep Enclosure with Sides Black -2 шт. на сумму 296 тыс. руб.;
- ИБП Ippon Innova RT 3000VA/2700W RS-232, USB, Rackmount/Tower 8xIEC -3 шт. на сумму 195 тыс. руб.;
- Сортировщик банкнот SBM SB-2000 RUB/EUR/USD/JPY/CNY -6 шт.на сумму 764 тыс. руб.;
- Сейф Форт 1268 KL -1шт.на сумму 141 тыс. руб.;
- Автоматизированная система управления очередью (СУО) - 2шт. на сумму 429 тыс. руб. ;
- Бронеконструкция для кассы -1шт.на сумму 415 тыс. руб.;
- Охранно-пожарная и тревожная сигнализация -1 шт.на сумму 508 тыс. руб.
- Система видеонаблюдения -1шт.на сумму 195 тыс. руб.;
- Полка расширения для системы хранения данных IBM -1шт. на сумму 2 384 тыс. руб.
- Увеличена стоимость здания, находящегося по адресу г.Якутск, пр. Ленина 22 , за счет реконструкции –на сумму 16 797 тыс. руб.;

Переоценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в отчетном году проведена 31.12.2015г. Переоценка проведена профессиональными оценщиками ООО «УБА» на основании Договора № 02-ОЦ-294/2015 на оказание услуг по оценке от «23» октября 2015 г. Специалисты ООО «УБА» произвели оценку рыночной стоимости недвижимого имущества. Цель и задача оценки: Определение рыночной и ликвидационной стоимостей объектов оценки.

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

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

По состоянию на 01 апреля 2016 г. стоимость нематериальных и материальных запасов составила 91 510 тыс.рублей.

3.8 Прочие активы

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

Прочие активы	1 квартал 2016г.	1 квартал 2015г.
Финансового характера, всего	201 785	138 003
в том числе		
Требования по %, дисконт	160 491	98 581
Требования по кредитным договорам	0	0
Прочие комиссии	4 163	2869
Прочее	37 042	34 421

Недостачи в банкомате	89	378
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	1 754
Нефинансового характера, всего	432 883	234 062
в том числе		
Дебиторская задолженность	418 972	185 750
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	2 725	5 310
Прочее	11 186	43 002
Итого до вычета резерва под обесценение	634 668	372 065
Резерв под обесценение прочих активов	138 383	98 576
Итого после вычета резерва под обесценение	496 285	273 489

3.9 Средства кредитных организаций

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

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Полученные межбанковские кредиты:	608 712	269 175
Корреспондентские счета:	0	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	608 712	269 175

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:

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Государственные и муниципальные предприятия	198 111	644 554
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>198 111</i>	<i>629 54</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>0</i>	<i>15 000</i>
Юридические лица	5 508 403	4 352 906
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	<i>2 509 562</i>	<i>1 624 841</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>2 998 841</i>	<i>2 728 065</i>
Физические лица	15 316 398	11 548 333
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	<i>2 106 257</i>	<i>1 875 664</i>
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	<i>48 246</i>	<i>0</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>13 110 335</i>	<i>9 672 669</i>
Средства физических лиц в драгоценных металлах	51 560	86 118
Средства клиентов	21 022 912	16 545 793

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	198 111	644 554

	<i>в том числе</i>		
	<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	29 438	39
	<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	128 124	576 853
	<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	1417	5 429
	<i>обрабатывающие производства</i>	1 381	188
	<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	33 568	21 804
	<i>прочие</i>	4 182	40 241
	Средства юридических лиц, всего	5 508 403	4 352 906
	<i>в том числе:</i>		
	<i>Нефтегазовый комплекс</i>	45 984	1 177
	<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	14 505	26 333
	<i>Туристическая деятельность</i>	4 285	2 241
	<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	10 858	583
	<i>добыча полезных ископаемых</i>	68 748	56 996
	<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	238 438	163 311
	<i>строительство</i>	433 475	1 051 674
	<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	31 497	14 311
	<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	1 142 768	918 171
	<i>обрабатывающие производства</i>	212 095	92 947
	<i>транспорт и связь</i>	125 620	109 858
	<i>финансовая деятельность</i>	1 202 227	
	<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	25 918	18 154
	<i>образование</i>	39 824	35 874
	<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	1 114 675	951 978
	<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	182 522	103 696
	<i>гостиницы и рестораны</i>	17 035	24 828
	<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	283 407	71 497
	<i>прочие</i>	346062	709 276
	Средства физических лиц, всего:	15 316 398	11 548 333
	Средства физических лиц в драгоценных металлах	51 560	86 118
	Средства клиентов	21 022 912	16 545 793

3.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Депозитные сертификаты		
векселя	0	7 202
в том числе		
к исполнению		
Выпущенные долговые обязательства	0	7 202

По состоянию на 01 апреля 2016 года выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

3.12 Прочие обязательства

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

Прочие обязательства	1 квартал 2016г.	1 квартал 2015г.
Финансового характера, всего	306 458	336 525
в том числе		
Обязательства по процентам и купонам	226 460	267 855
Обязательства по специальным государственным программам	3 599	117
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	18 502	9 148
Комиссии	12	13
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	13
Расчеты по переводам	42 389	49 986
Прочие	15 483	9 393
Нефинансового характера, всего	175 567	74 459
в том числе		
Доходы будущих периодов	4 007	595
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	73 280	45 997
Кредиторская задолженность	12 137	6 213
Прочее	86 143	21 654
Итого	482 025	410 984

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Информация о структуре доходов и расходов Банка.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2016 г.

	Средства в других банках	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2016 года	1 855	1 513 707	255	159 438	1 675 255

Отчисления в резерв	85	1 504 628		236 238	1 740 951
Восстановление резерва	115	1 105 771		156 580	1 262 466
Списание за счет резерва		4 324		343	4 666
На 01.04.2016 года	1 825	1 908 240	255	238 753	2 149 073

Операционные расходы

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

	на 01.04.2015 г.		на 01.04.2016 г.
Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам (26100)	137 267	Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам (48100)	188 430
Расходы от содержания имущества и основных средств (26301 - 26307)	27 005	Расходы от содержания имущества и основных средств (47501 – 47506, 47801, 47802, 48201 – 48209)	15 431
Расходы на амортизацию (262000)	14 902	Расходы на амортизацию (48300)	19 129
Прочие операционные расходы (22200, 24103, 25301, 25303, 26400, 27100, 27200, 27300)	170 938	Прочие операционные расходы (41200, 47108, 47402, 47803, 48400, 48600)	95 980
Итого по статьям	350 112		318 970
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 739	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	12 805
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	20		
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	6 528		
Итого операционные расходы	332 825		306 165

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 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Сумма курсовых разниц	1 046	2 865

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Наименование налогов	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
-----------------------------	--------------------------	--------------------------

Налог на имущество	5 280	4 700
Транспортный налог	80	79
НДС уплаченный	6 580	6 121
НДС не уменьшающий НОБ	92	1 065
Земельный налог	134	91
Госпошлина судебная	29	627
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	0	13
Госпошлина за регистрацию	402	251
Налог на прибыль 20%	0	18 122
Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	0	0
Налог на доходы по ГЦБ 15%	141	95
Итого:	12 738	31 164

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

В течение 1 квартала 2016 года Банк не производил затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

В течение 1 квартала 2016 года Банк не проводил сделок купли-продажи имущества и списания непригодных к использованию объектов основных средств.

В течение 1 квартала 2016 года новые налоги не вводились. Ставки по налогам не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

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

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Заработная плата и премии	142 181 886	104 040 474
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	51 781 909	24 782 288
Прочие расходы на содержание персонала	1 420 353	1 271 320
Всего:	195 384 148	130 094 082

Раскрытие информации о заработной плате работникам:

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Заработная плата и премии	74 288 205	54 133 224
Выплата по договорам ГПХ	2 393 103	1 827 465
Компенсационные выплаты согласно Законодательству	65 184 900	47 715 772
Оплата больничных листов за счет работодателя	315 678	364 013
Всего:	142 181 886	104 040 474

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

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

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

Выплаты	1 квартал 2016 г. (руб.)	% от общей суммы выплат	1 квартал 2015 г. (руб.)	% от общей суммы выплат
Должностные оклады	50 325 930	36,0	38 680 813	37,9
Стимулирующие выплаты, всего в том числе:	6 999 936	5,0	1 069 145	1,0
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	4 194 877	3,0	278 312	0,2
Годовое вознаграждение	2 199 530	1,6	-	
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях)	605 529	0,4	790 833	0,8
Компенсационные выплаты, всего в том числе:	82 462 917	59,0	62 463 051	61,1
Оплата за работу на Крайнем Севере	60 905 968	43,6	44 824 049	43,9
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	2 751 655	2,0	2 045 349	2,0
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	1 527 278	1,1	1 025 265	1,0
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	14 808 707	10,6	12 635 781	12,3
Оплата за дни нахождения в командировке	2 153 631	1,5	1 568 594	1,5
Оплата больничных листов за первые 3 дня болезни	315 678	0,2	364 013	0,4
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	139 788 783	100	102 213 009	100

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

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

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

За 1 квартал 2016 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.

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

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

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

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

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	1 квартал 2015 г.		1 квартал 2016 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	1 158 084 446	1 158 084 446	2 058 084 446	2 058 084 446
Уставный капитал	1 158 084 446	1 158 084 446	2 058 084 446	2 058 084 446

Количество объявленных акций:

- 2 441 915 554 штук обыкновенных именных акций.

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

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

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесенных акционерами,

которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Эмиссионный доход	176 000	176 000

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Резервный фонд	491 384	359 571

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

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

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс.руб.
АО "Республиканская инвестиционная компания"	18.06.2008	18.06.2016	180 000
АО "Республиканская инвестиционная компания"	04.04.2014	05.04.2019	100 000
АО "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
АО 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 "Баргарыы" при Президенте РС(Я)	22.08.2013	22.08.2020	12 000
ООО "СДК-строй"	22.05.2014	31.05.2019	10 000
ООО "ЕвроСтрой"	22.05.2014	31.05.2019	5 000

ООО Торговый дом "Алмаз"	24.09.2014	24.09.2019	5 000
АО «Венчурная компания «Якутия»	30.04.2015	30.04.2021	80 000
СХПК «Чурапча»	31.07.2015	31.07.2020	20 000
Итого:			649 000

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

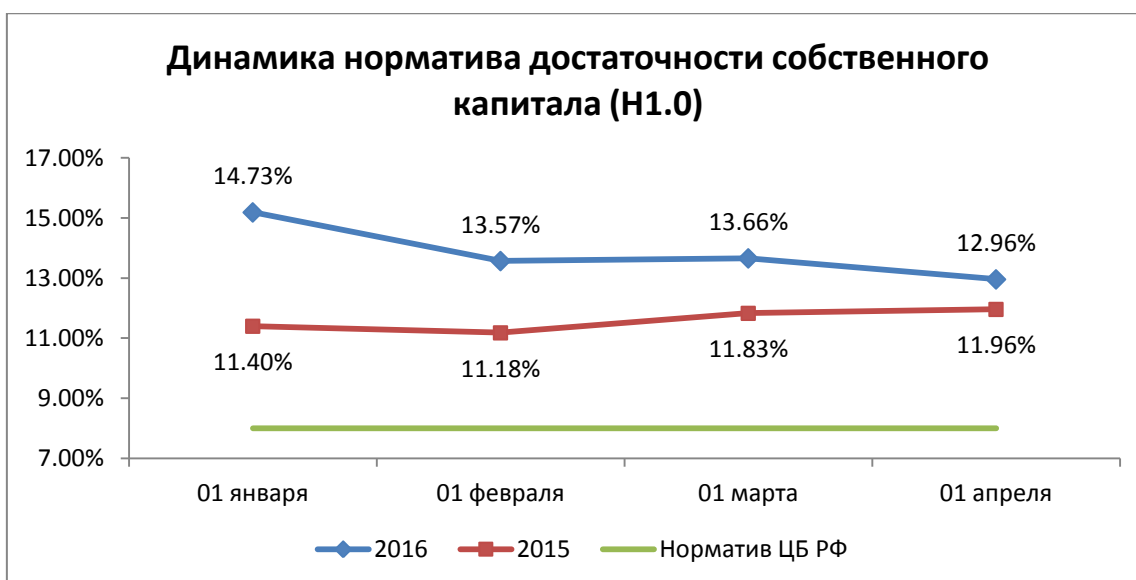
В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	1 квартал 2015 г.	1 квартал 2015 г.
Основной капитал	2 324 920	1 568 981
Дополнительный капитал	900 888	871 943
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
Нормативный капитал	3 225 808	2 440 924

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 12,96% (на 1 апреля 2015 года: 11,96%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 11%, с учётом требований Указания Банка России от 16.01.2004г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

В связи с внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базелем III в 2013г. банк начал расчет показателей базового, основного и совокупного капитала. Минимальные значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала для российских кредитных организаций определены в размере 4.5 и 6 процентов, норматива достаточности совокупного капитала- в размере 8 процентов. По расчетам, произведенным Банком по состоянию на 01.04.2016г. значение нормативов достаточности базового капитала и основного капитала составили 9,55%, норматива достаточности совокупного капитала- 12,96%, что говорит о соответствии международным стандартам.



Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.04.2015
1	2	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 324 920	1 568 981
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	26 024 020	17 216 576
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,93	9,1

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

По состоянию на 01 апреля 2016 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года прошлого года снизился с 9,1% до 8,1% у Банка наблюдается рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (минус 8,8 млрд. руб.) при увеличении собственного капитала на 755 939 тыс.руб.,

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), за 1 квартал 2016 года не было.

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов, таких как: под залог (блокировку) ценных бумаг, золота, активов, совокупный лимит по которым составляет порядка 424 млн. рублей, в том числе внутрисуточный кредит на 244 млн. рублей. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор, так, в 1 квартале 2016 года ежедневный объем размещения в депозиты Банка России и МБК составил 460 млн. руб.

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

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления.

7.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Наблюдательный совет Банка утверждает Политику по управлению рисками, которая предусматривает координацию работ по развитию системы управления рисками, определяет функции и полномочия всех уровней системы управления рисками, регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками. Наблюдательный совет обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты внутрибанковских документов по управлению рисками, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, внедряет и управляет системой полномочий при принятии кредитных решений. При Наблюдательном совете Банка работает Комитет по аудиту и рискам, который оказывает содействие Наблюдательному совету в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области рисков и создании условий для надлежащего управления рисками.

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

Департамент риск-менеджмента осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению,

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

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

В 1 квартале 2016 году при Правлении Банка была создана единая Комиссия по рискам и контролю, основными целями работы которой являются:

- полноценный учет вопросов риск-менеджмента и внутреннего контроля в контексте управления Банка;
- обеспечение формирования, реализации и развития единой стратегии, концептуальных основ и политик в области риск-менеджмента и внутреннего контроля в Банке, направленных на обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля;
- содействие формированию оптимальной структуры рисков, принимаемых Банком;
- совершенствование системы управления рисками и капиталом, а также системы внутреннего контроля и финансового мониторинга.

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими процедуры принятия управленческих решений с учетом принимаемых рисков и минимизации их.

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.

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

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

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

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. При управлении региональным риском концентрации Банк проводит:

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

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

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

В 1 квартале 2016 года (как и в 2015 году) риск концентрации в разрезе видов валют у Банка не существенный ввиду минимальных значений открытых валютных позиций и отсутствия активных валютных банковских операций.

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

7.2. Виды рисков

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

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

принимать определенные уровни банковских рисков (в том числе и кредитного) для выполнения Банком Стратегии развития. Заявление о риск-аппетите Банка принимается и пересматривается Наблюдательным советом Банка ежегодно;

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

Основные методы управления кредитными рисками:

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.2016г.			Данные на 01.04.2015г.		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	21 402 785	19 569 345	14 511 318	18 524 024	17 255 982	13 704 982
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	3 394 528	3 394 528	0	2 717 332	2 717 332	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2 017 780	1 985 429	397 086	969 268	956 434	191 287
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	152 610	150 312	75 156	138 405	137 042	68 521
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	15 837 867	14 039 076	14 039 076	14 699 019	13 445 174	13 445 174
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и	0	0	0	0	0	0

	другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 022 989	1 016 456	447 479	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 158 652	2 912 350	4 368 525	1 212 665	1 177 530	1 767 343
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:				0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	800	800	1 120	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	800	800	1 120	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов			0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов			0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 226 636	2 150 194	1 336 941	2 144 615	2 113 423	1 569 828
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 317 760	1 249 656	1 249 656	1 556 952	1 532 492	1 532 492
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	161 782	159 181	79 591	54 038	52 175	26 088
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	38 542	38 471	7 694	59 361	56 238	11 248
4.4	по финансовым инструментам без риска	708 552	702 886	0	474 264	472 518	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0		0

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов

Наименование	на 01.04.2016г.	на 01.04.2015г.
Ссуды клиентам -кредитным организациям	179 667	161 078
Ссуды клиентам -юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе по отраслям:	12 145 803	8 659 779
Алмазно-бриллиантовый комплекс, в.т.ч. ювелирная отрасль	333 139	441 024
Гос. сектор и общественные объединения	5 782	17 048
Гостиничный, туристический и ресторанный бизнес	49 711	44 720
ЖКХ и энергетика	633 671	237 546
Золотой комплекс	365 170	309 578
Издательская и полиграфическая деятельность	16 437	13 972
Лесная промышленность	237 221	228 262
Машиностроительный комплекс, в т.ч. Оборудование	5 500	10 000
Мебельная отрасль	7 255	9 417

Металлургический комплекс	4 191	0
Наука и образование	109 276	0
Недвижимость	127 967	102 850
Нефтегазовый комплекс	300 000	0
Оказание услуг	426 990	300 752
Пищевая промышленность	656 281	336 720
Промышленность прочих полезных ископаемых	371 050	114 970
Прочие отрасли	512 440	37 381
Рыбная промышленность	24 327	53 867
Связь	3 381	0
Сельское хозяйство	610 164	168 164
Строительство	2 029 187	1 680 136
Торговля	2 922 573	2 790 030
Транспорт	1 734 927	1 003 773
Угольная промышленность	5 214	2 400
Финансы	559 128	754 586
Химическая промышленность	2 191	2 583
Ссуды физическим лицам	6 904 013	5 936 885
Итого ссудной задолженности	19 229 483	14 757 742
Резерв на возможные потери по ссудам	1 604 624	1 171 228
Итого чистой ссудной задолженности	17 624 859	14 494 913

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

Наименование	на 01.04.2016 г.	на 01.04.2015 г.
Республика Саха (Якутия)	18 746 962	13 949 401
г.Москва	26 197	124 866
г. Санкт-Петербург	430 127	412 498
г.Хабаровск	26 197	270 977
г..Владивосток	35 100	0
ИТОГО	19 229 483	14 757 742

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

В Банке по состоянию на 1 апреля 2016 года размер реструктурированных ссуд составил 2 351 585 тыс.руб. или 12,2% от общего объема ссудной задолженности, аналогичный показатель на 01 апреля 2015 года составлял 1 456 298 тыс. руб. или 9,7%.

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

Наименование	на 01.04.2016	на 01.04.2015
--------------	---------------	---------------

	Ссуды кредитным организациям, и приравненная к ней задолженности	Ссуды юридическим лицам, и приравненная к ней задолженности	Ссуды физическим лицам, и приравненная к ней задолженности	Прочие активы	Ссуды кредитным организациям, и приравненная к ней задолженности	Ссуды юридическим лицам, и приравненная к ней задолженности	Ссуды физическим лицам, и приравненная к ней задолженности	Прочие активы
Непросроченные активы	137 079	12 386 824	5 641 443	1 217 040	161 078	7 835 895	4 802 595	905 065
Просроченные активы:	42 588	869 149	1 264 249	115 787	0	1 241 395	1 146 027	108 643
до 30 дней	0	92 387	720 193	7 233	0	540 765	699 820	10 844
от 31 до 90 дней	0	34 254	89 752	11 197	0	299 612	102 664	9 330
от 91 до 180 дней	0	153 951	75 604	9 305	0	111 963	93 293	3 266
свыше 180 дней	42 588	588 557	378 700	88 052	0	289 055	250 250	85 203
Итого активов	179 667	13 255 973	6 905 692	1 332 827	161 078	9 077 290	5 948 622	1 013 708

О результатах классификации активов по категориям качества

Банк формирует резервы под потери по финансовым активам, когда есть объективное свидетельство того, что финансовый актив обесценивается. Размер резервов основан на анализе связанного с активами риска и отражает сумму, которая, по мнению Банка, является достаточной для покрытия возможных убытков. Резервы формируются в результате индивидуальной или портфельной оценки риска по финансовым активам. При определении объективных признаков обесценения актива Банк учитывает финансовое положение заемщиков и контрагентов, их подверженность деловому и кредитному риску, уровень неисполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, экономические тенденции и конъюнктуру рынка, а также справедливую стоимость обеспечения и гарантий.

Классификация активов по категориям качества

Наименование	на 01.04.2016		на 01.04.2015	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы
Категории качества				
I	452 236	712 953	946 080	638 799
II	14 745 478	203 333	11 287 610	274 547
III	2 631 210	306 608	1 469 446	5 033
IV	1 037 135	890	304 704	371
V	1 475 273	109 043	1 179 150	94 958
Расчетный резерв на возможные потери	2 701 635	206 887	1 701 898	99 706
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 908 238	160 889	1 214 379	99 701

О характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

Характер и стоимость полученного обеспечения

Вид залога	01.04.2016 г				01.04.2015 г			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %
Залог недвижимости	18 032 888	26,20%	15 820 042	45,97%	12 168 243	31,94%	11 619 412	39,24%
Залог транспорта	1 601 177	2,33%	1 464 500	4,26%	1 783 070	4,68%	1 694 519	5,72%
Залог оборудования	541 463	0,79%	359 903	1,05%	280 317	0,74%	256 802	0,87%
Залог товаров в обороте	3 117 575	4,53%	2 544 254	7,39%	2 872 146	7,54%	2 713 025	9,16%
Залог права требования по договору	1 488 440	2,16%	1 382 897	4,02%	1 481 931	3,89%	1 432 312	4,84%
Залог ценных бумаг	29 488	0,04%	0	0,00%	201 024	0,53%	171 536	0,58%
Поручительство Юр. лица	7 764 951	11,28%	1 129 453	3,28%	1 820 176	4,78%	1 401 355	4,73%
Гарантия МО	542 195	0,79%	267 195	0,78%	162 000	0,43%	162 000	0,55%
Залог права требования депозита	152 264	0,22%	102 554	0,30%	226 352	0,59%	150 254	0,51%
Залог имущества	366 661	0,53%	366 060	1,06%	463 585	1,22%	397 181	1,34%
Гарантия субъекта РФ	1 632 242	2,37%	1 632 242	4,74%	876 503	2,30%	876 503	2,96%
Поручительство Физ. лица	28 872 843	41,95%	6 421 784	18,66%	13 631 201	35,79%	6 751 775	22,80%
Закладная	3 773 752	5,48%	1 997 302	5,80%	1 431 728	3,76%	1 245 520	4,21%
Поручительство ИП	70 246	0,10%	31 534	0,09%	108 902	0,29%	105 131	0,35%
Залог имущественных прав	840 312	1,22%	893 017	2,60%	584 639	1,53%	637 344	2,15%
ИТОГО:	68 826 498	100%	34 412 736	100%	38 091 818	100,00%	29 614 671	100,00%

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

Ответственным подразделением за оценку рыночных рисков является Департамент риск-менеджмента. Ответственными подразделениями за принятие рыночных рисков являются

Управление экономического анализа и планирования, Казначейство, Отдел по работе с ценными бумагами, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент розничного бизнеса.

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

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

По итогам работы за 1 квартал 2016 года долговые обязательства Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	на 01.04.2016г.	на 01.04.2015г.
Облигации Российской Федерации	50 114	-
Муниципальные облигации	37 715	34 866
Облигации банков-резидентов	51 733	132 352
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	20 408	38 501
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	31 325	93 851
Корпоративные облигации	85 938	155 243
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	59 092	107 677
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	26 846	47 566
Облигации прочих нерезидентов	-	10 464
Чистые вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225 500	332 925

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

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

По состоянию на 01 апреля 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с октября 2016 года по апрель 2023 года (на 01 апреля 2015 года: с октября 2016 года по сентябрь 2023 года), купонный доход от 7,99% до 8,50% (на 01 апреля 2015 года: от 7,60% до 9,20%). На 01.04.2016г. облигации банков-резидентов, представленные в портфеле Банка, имеют рейтинги ведущих рейтинговых агентств на уровне от ВВ+ до ВВВ- (на 01.04.2015г. от В до ВВВ-). Рейтинги представлены по актуальным данным на 01.04.2016 г. и на 01.04.2015 г. без учета послаблений Банка России.

По состоянию на 01 апреля 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с декабря 2017 года по июль 2023 года (на 01 апреля 2015 года: с октября 2015 года по июль 2023 года), купонный доход от 8,00 % до 8,90% (на 01 апреля 2015 года: 7,90% до 8,90%). По состоянию на 01.04.2016г. по облигациям прочих резидентов, представленным в портфеле Банка, присвоены рейтинги на уровне от ВВ до ВВВ- (на 01.04.2015 года: от ВВ- до ВВ+).

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

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.04.2016г., тыс. руб.	Объем на 01.04.2015г., тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
Страхование	Акции обыкновенные	6 300	6 300	0
Недвижимость	Акции обыкновенные	25 500	25 500	255
Транспорт	Акции обыкновенные	40 020	40 020	0
Финансы	Акции обыкновенные	16 065	16 065	0
Годовые дивиденды от инвестиций	X	308	102	x
Итого		87 885	87 885	255

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

Данные акции не котируются на организованном рынке ценных бумаг и учитываются в портфеле «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При этом по данным ценным бумагам формируются резервы на возможные потери. По состоянию на 01.04.2016г. и на 01.04.2015г. объем сформированных резервов на возможные потери составил 255 тыс. руб.

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

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

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

Динамика расчета рыночного риска

Наименование	на 01.04.2016	на 01.04.2015
Рыночный риск(РР)	656 506	816 316
из них:		
Процентный риск(ПР)	93 357	209 125
Общий риск	53 084	99 634
Спец.риск	40 273	109 491
Фондовый риск(ФР)	496 635	607 191
Общий риск	248 318	303 595
Спец.риск	248 318	303 595
Валютный риск(ВР)	66 514	0,00

По результатам анализа процентного риска по состоянию на 01.04.2016г. СПРЭД (разница между средними процентными ставками по активам и пассивам) составил 6,38%, При этом процентная маржа за год при сложившейся структуре активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, составит 133 543 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 128 246 тыс. рублей.

Уровень процентного риска, рассчитанный методом модифицированной дюрации составляет 22% и признается нормальным.

По расчету процентного риска рассчитанного методом ГЭП анализ коэффициент трансформации на 01.04.2016г. составляет 1,82. Данный показатель характеризует высокую вероятность процентного риска (оптимальное значение – 1,5). В 1 квартале 2016 года Банк выдерживает спекулятивную позицию по средневзвешенным по процентам по активам и пассивам сроком до 1 года, это обусловлено предпочтением населения и организаций в условиях нестабильной экономики свободные денежные средства предоставлять Банку на короткие сроки и высокий процент (отсутствием спроса на длинные вклады и депозиты), а также увеличением объемов ипотечного кредитования с господдержкой (на длительные сроки и низкую процентную ставку).

Анализ процентного риска Банка

На 01.04.2016г.					
	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	2 245 114	3 376 010	3 949 516	11 259 469	20 830 109
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 306 008	5 540 796	5 986 810	3 829 355	18 662 969
Чистый разрыв по процентным ставкам	-1 060 894	-2 164 786	-2 037 294	7 430 114	2 167 140
Накопительный ГЭП нарастающим итогом	-1 060 894	-3 225 680	-5 262 974	2 167 140	
На 01.04.2015г.					
	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	1 737 523	2 155 671	2 863 662	9 399 832	16 156 688
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 030 560	4 353 181	3 742 852	3 318 960	14 445 553
Чистый разрыв по процентным ставкам	-1 293 037	-2 197 510	-879 190	6 080 872	1 711 135
Накопительный ГЭП нарастающим итогом	-1 293 037	-3 490 547	-4 369 737	1 711 135	

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 Департамент анализа и планирования. В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности Управлением банковских рисков Департаментом риск-менеджмента на регулярной основе проводится стресс-тестирование риска ликвидности, анализируя разные сценарии. 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 01.04.2016 г.

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
денежные средства	1 255 064				1 255 064
Средства кредитных организаций в ЦБ	1 963 118		255 419		2 218 537
Средства в кредитных организациях	163 816		137 027	648	301 491
Ссудная задолженность	801 199	3 572 029	4 078 066	11 160 553	19 611 847
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	248 317	50 114	35 760	318 186	652 377
основные средства и материальные запасы				1 972 402	1 972 402
Прочие активы	434 637	53 093	69	0	487 799
Всего активов	4 866 151	3 675 236	4 506 341	13 451 141	26 498 869
Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ			0		0
Средства кредитных организаций	7 262			608 712	615 974
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	6 226 415	5 540 796	5 986 810	3 220 643	20 974 664
Выпущенные долговые обязательства					0
Прочие обязательства	248 291	95 061	80 580	21 480	445 412
Всего обязательств	6 481 968	5 635 857	6 067 390	3 850 835	22 036 050
Чистый разрыв ликвидности	-1 615 817	-1 960 621	-1 561 049	9 600 306	4 462 819
Совокупный разрыв ликвидности	-1 615 817	-3 576 438	-5 137 487	4 462 819	

Анализ по срокам размещения на 01.04.2015г.

тыс. руб.

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
денежные средства	1 105 544				1 105 544

Средства кредитных организаций в ЦБ	1 336 972		118 490		1 455 462
Средства в кредитных организациях	120 365		209 314		329 679
Ссудная задолженность	495 056	2 174 597	2 564 598	9 218 966	14 453 217
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	303 595		332 404	420 141	1 056 140
основные средства и материальные запасы				1 322 422	1 322 422
Прочие активы	71 186	19 334	19 509	648	110 677
Всего активов	3 432 718	2 193 931	3 244 315	10 962 177	19 833 141
Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ	73				73
Средства кредитных организаций				269 175	269 175
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	5 380 445	4 351 181	3 737 652	3 049 785	16 519 063
Выпущенные долговые обязательства		2 000	5 200		7 200
Прочие обязательства	175 800	105 806	117 561	25 777	424 944
Всего обязательств	5 556 318	4 458 987	3 860 413	3 344 737	17 220 455
Чистый разрыв ликвидности	-2 123 600	-2 265 056	-616 098	7 617 440	2 612 686
Совокупный разрыв ликвидности	-2 123 600	-4 388 656	-5 004 754	2 612 686	

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 01.04.2016. составил 209 932 тыс. рублей, размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности капитала Банка (Н1) 2 624 150 тыс. руб.

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

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- реализация мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- обеспечение необходимого уровня и повышение уровня квалификации персонала;
- страхование имущества Банка, страхование автотранспортных средств, страхование банковских рисков, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев сотрудников Банка;
- развитие систем автоматизации банковских процессов и технологий;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, развитие систем информационной безопасности.

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

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

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

Риск 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.

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.

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 квартал 2016 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	0	0	17 986	43 506	61 492
Кредиты клиентам, выданные в течение года	0	0	2 700	1 515	4 215
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	0	1 470	1 654	3 124
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	0	19 216	43 367	62 583
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	183	1 367	1 550
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	19 033	42 000	61 033
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	0	13 682	32 998	16 058	62 738
Средства клиентов, полученные в течение года	0	30 547	32 656	29 809	93 012
Средства клиентов, погашенные в течение года	0	28 767	28 859	29 709	87 335

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:	0	15 462	36 795	16 158	68 415
Субординированные займы на начало отчетного периода					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					
Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					
Выплаченные проценты					
Субординированные займы на конец отчетного периода					
гарантии выданные					
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

1 квартал 2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	0	0	19823	41416	61239
Кредиты клиентам, выданные в течение года	0	0		1079	1079
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	0	360	2316	2676
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	0	19463	40180	59643
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	1090	2262	3352
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	18373	37918	56291
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	0	0	22975	12944	35919
Средства клиентов, полученные в течение года	1894	26301	16603	25616	42219
Средства клиентов, погашенные в течение года	1894	13489	17553	23594	41147
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:	0	12812	22025	14966	36991
Субординированные займы на начало отчетного периода					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					

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

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

1 квартал 2016 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			487	1 052	1 539
Процентные расходы		238	656	478	1 417
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			15	30	45
операционные расходы					

1 квартал 2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			233	741	974
Процентные расходы			283	272	555
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			19	32	51
операционные расходы					

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

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

	1квартал 2016 г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Списочная численность персонала, чел.	770	
Списочная численность основного управленческого персонала, принимающая решение об осуществлении банком операций и сделок, чел.	16	2,1
Вознаграждения основному управленческому персоналу, принимающим решения об осуществлении банком операций		

и сделок, выплаченные в отчетном году, руб.	20 289 624	10,4
В том числе:		
- краткосрочные вознаграждения	20 289 624	10,4
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности		
- прочие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 1 квартал 2016 г. не выплачивались.

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

И.о. Председателя Правления



Табунанов Анатолий Семенович

М.П.

Главный бухгалтер



Васильев Сергей Трофимович

16 мая 2016 года

