

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
за период с 1 января по 31 декабря 2016
года**

**Москва
2017**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование – АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Государственный регистрационный номер 1031403918138.

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

Аудитор

Наименование – АО «Энерджи Консалтинг».

Государственный регистрационный номер 1047717034640.

Место нахождения: 115054, город Москва, улица Дубининская, дом 53, строение 5.

Член СРО аудиторов Ассоциация «Содружество» (ААС), основной регистрационный номер 11606069294.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год) и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

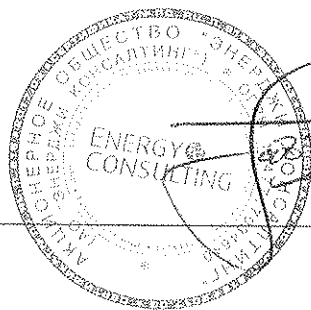
В результате проведенной нами проверки в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

17 апреля 2017 года

Директор направления финансовых институтов
АО «Энерджи Консалтинг»



С.А. Гобозов

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409805
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	1318250	1618524
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		725784	1032323
2.1	Обязательные резервы		350684	230852
3	Средства в кредитных организациях		774004	527663
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	239760	295275
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	2359881	18522301
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	617695	457046
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	210160	9630
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6	77449	247271
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	42083
9	Отложенный налоговый актив		4547	2614
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	1760097	1315049
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.8	313350	231370
12	Прочие активы	3.9	494650	460674
13	Всего активов		29924467	25652373
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.10	481191	629360
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	24531376	20852312
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		19168974	14219625
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.12	500000	200
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	74395
20	Отложенное налоговое обязательство		42665	52978
21	Прочие обязательства	3.13	452010	309827
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		57310	43554
23	Всего обязательств		26074552	21762527
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1	2308084	2056084
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.1	176000	176000
27	Резервный фонд	5.1	567218	491384
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-38581	-93442
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.8	571158	435871
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		33859	44430
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		232177	177519
35	Всего источников собственных средств		3849915	3289846
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3445321	3590044
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1214616	1466432
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Николаева Л.В.

Главный бухгалтер

Васильева С.Т.

М.П.

Исполнитель

Тимофеева Л.Е.

Телефон 32-73-46

14.04.2017



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
98	314528	2602

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.**

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

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

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего.		3366647	2755446
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		153603	90908
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3180617	2598893
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		32427	65645
2	Процентные расходы, всего.		1699461	1351566
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		40568	30459
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1656642	1321089
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2251	8
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1.7	1667186	1403890
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-365502	-610560
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-52764	-217833
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1281684	793330
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3871	17498
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		10360	45147
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		74	9673
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		22864	37731
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-298	6784
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		52781	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		14888	12462
14	Комиссионные доходы	4.1	526273	485123
15	Комиссионные расходы	4.1	84907	72825
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1717	-1718
18	Изменение резерва по прочим потерям		-113776	-17374
19	Прочие операционные доходы		141003	435883
20	Чистые доходы (расходы)		1848792	1751714
21	Операционные расходы	4.1	1497544	1419264
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		351248	332450
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	119071	154931
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		232177	177519
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		232177	177519

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		232177	177519
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		169431	141710
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		169431	141710
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		33880	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		135551	141710
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-61538	-56460
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-61538	-56460
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		8785	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-70323	-56460
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65228	85250
10	Финансовый результат за отчетный период		297405	262769

Председатель Правления

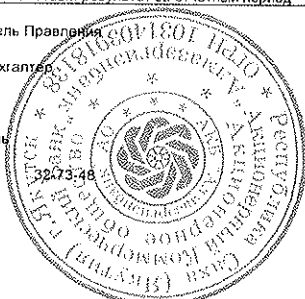
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

14.04.2017



Миссанды
Васильев
Тимофеева

Николаева Л.В.

Васильев С.Т.

Тимофеева Л.Е.

Код территории по ОКПО	31452865
Код кредитной организации по ОКПО	2802
Регистрационный номер	

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУЩДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(упрощенная форма)**

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
на 1 января 2017 года
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс.руб
			включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5.1	2484064	X	2234084	X
1.1	Обыкновенными акциями (долями)	5.1	2484084	X	2234084	X
1.2	Привилегированными акциями			X		X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		33659	X	44430	X
2.1	Прошлых лет		33659	X	44430	X
2.2	Отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд:	5.1	567218	X	491384	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3085161	X	2769898	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деповая ретрагация (удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных		63734			
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы задерживания денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок сывориттации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам.					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное предоставление владения акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			2520		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		3789			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
27	Орицательная величина добавочного капитала	X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	42565		X
29	Базовый капитал, итого:	110078		X
	Источники добавочного капитала	2975082		X
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X
31	классифицируемые как капитал			X
32	классифицируемые как обязательства			X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:		не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X		X
36	Источники добавочного капитала, итого:	X		X
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
39	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала несущестственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	42565		X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	42565		X
41.1.1	нематериальные активы			
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	42480		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	75		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторскими ненадлежащих активов			X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	42565		X
44	Добавочный капитал, итого:			X
45	Основной капитал, итого:	2975082		X
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1074082	X	828388
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	12800
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:		не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X
50	Резервы на возмощные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого:	1074082		841588
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			
54	несущестственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		не применимо	

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				X				X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X				X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				X				X
Примечание									

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведенные в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к форме 0409808

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному валютному полному	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному валютному полному	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7, 8	27541593	25789516	19475206	23486397	21908126	16462069			
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего		3805951	3805951	0	3867722	3867722	0			
1.1.2	денежные средства и расчеты по операциям в Банке России		3732749	3732749	0	3751354	3751354	0			
1.1.3	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, имеющими страновую оценку "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0			
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего		30283360	3007639	601528	1878112	1856627	371325			
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и территориальных образований		2465895	2445174	489035	1574792	1554995	310999			
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0			
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	2896	579			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего		206620	205297	102649	188025	186067	93034			
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		101074	99751	48876	152465	150507	75254			
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0			
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		46843	46843	23422	5895	5896	2948			
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего		20501062	18771029	18771029	17552638	15997710	15997710			
1.4.1	кредитные требования и требования по получению нечисленных процентов к кредитным организациям		18133606	16524458	16524458	15534453	14182628	14182628			
1.4.2	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1181633	1168995	1168995	1088785	1098785	1098785			
1.4.3	средства в кредитных организациях		125411	125411	125411	78648	78481	78481			
1.4.4	вложения в ценные бумаги		11372	11372	11372	20545	18927	18927			

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7".	X	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X													
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:														
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		58 1897	5 742 13											
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		137 13	136 39											
2.1.3	требования участников клиринга		114 985	114 985											
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		148 46	148 46											
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		267 587,7	241 802,8											
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0											
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		68 193	57 416											
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		25 000,45	23 034,53											
2.2.5	по ссудам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		57 638	57 159											
3	Кредиты на потребительские цели, всего:														
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		661	661											
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		661	661											
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0											
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0											
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0											
4	Кредитный риск по условиям обязательства кредитного характера, всего:		180 6201	17 488 91											
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		121 461 6	11 660 17											
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		86 661	84 317											
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0											
4.4	по финансовым инструментам без риска		504 894	493 557											
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам														

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о странных оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1*1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3	4	5	6	7	8	9
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9
3	Операционный риск, всего, в том числе:	7.8						
3.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:			252 225		209 939		
3.1.1	чистые процентные доходы			168 150 1		139 959 1		
3.1.2	чистые процентные доходы:			46 626 6		10 484 4		
3.2	Коллективные потери, предшествующие дате расчета величины операционного риска					351 097		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.8	874780	666850	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		18798	9766	
7.1.1	общий		5083.42	807.37	
7.1.2	специальный		13714.2	3748.78	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		51185	43742	
7.2.1	общий		25592	21871	
7.2.2	специальный		25592	21871	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0	
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0	
7.4.1	основной товарный риск		0	0	
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2034776	357803	1676973	
1.1	по основным активам, по которым существует риск понижения потерь и прочим		1821542	257613	1563929	
1.2	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, переведенным на которые		159924	86433	69481	
1.4	под операции с резидентами особых зон		57310	13757	43553	
			0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2875082	2734652	2611035	2324920
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		30504422	28505517	27640253	26024020
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5.1	9.8	9.6	9.4	9.3

№ п/п	Наименование мероприятия	Содержание мероприятий	Сроки мероприятий	Содержание мероприятий	Сроки мероприятий	Содержание мероприятий	Сроки мероприятий	Содержание мероприятий	Сроки мероприятий	Содержание мероприятий	Сроки мероприятий	Содержание мероприятий	Сроки мероприятий
1	Создание единой системы управления качеством	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
2	Разработка стандартов качества	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
3	Внедрение стандартов качества	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
4	Аккредитация системы качества	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
5	Создание единой системы управления рисками	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
6	Разработка системы управления рисками	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
7	Внедрение системы управления рисками	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
8	Аккредитация системы управления рисками	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
9	Создание единой системы управления персоналом	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
10	Разработка системы управления персоналом	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
11	Внедрение системы управления персоналом	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
12	Аккредитация системы управления персоналом	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
13	Создание единой системы управления финансами	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
14	Разработка системы управления финансами	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
15	Внедрение системы управления финансами	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
16	Аккредитация системы управления финансами	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
17	Создание единой системы управления маркетингом	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
18	Разработка системы управления маркетингом	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
19	Внедрение системы управления маркетингом	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01
20	Аккредитация системы управления маркетингом	1.01 АИЗ Ассоциация менеджеров	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01	1.01

Итого: 35 мероприятий по созданию единой системы управления организацией, 100% от планового задания.

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к
долженности (Номер пояснен _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3796680 , в том числе вследст

1.1. выдачи ссуд 1875497 ;

1.2. изменения качес 1581593 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного 8250 ;

1.4. иных 331340 .

причин _____

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 3539067 , в том числе вследствие:

2.1. списания 134897 ;

2.2. погашения ссуд 854770 ;

2.3. изменения 2109560 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного 15896 ;

2.5. иных 423944 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 82-73-48

14.04.2017



Николаева Л.В.

Васильев С.Т.

Тимофеева Л.Е.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
98	31452865	2602

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

Почтовый адрес

677000, г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0469513
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н11), банковской группы (Н20.1)		4.5	10.6	11.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н12), банковской группы (Н20.2)		6	10.6	11.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н10), банковской группы (Н20.0)	5.1	6	14.1	14.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	63.7	134.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	133.8	161.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	52.5	53.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	максимальное 17.1 минимальное 0.1	максимальное 16.1 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	201.6	162.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.2	1.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	6.3	3.8
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайших 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2 Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		29924467
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1258032
7	Прочие поправки		1196949
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		26985550

Подраздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		29356469
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		110079
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		29246390
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		1748891
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		490859
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1258032
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2975082
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		30504422
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5,1	9,8

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.П.

Исполнитель

Телефон

14.04.2017

Миссия Николаева Л.В.
Васильев Васильев С.Т.
Тимофеева Тимофеева Л.Е.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АОПочтовый адрес 677000, г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		786427	833536
1.1.1	проценты полученные		3252542	2746667
1.1.2	проценты уплаченные		-1650577	-1353122
1.1.3	комиссии полученные		527237	473902
1.1.4	комиссии уплаченные		-84683	-74377
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-5201	966
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		74	9673
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		22894	37731
1.1.8	прочие операционные доходы		119436	365813
1.1.9	операционные расходы		-97218	-19487
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1298076	1368361
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		0	0
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1007382	-1303225
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-119832	304069
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		52743	105654
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5215276	-4947941
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6089	-139955
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-146069	372734
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3955816	2969769
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		469800	-7000
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-26494	22458
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-220855	-466859
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-369788	-214357
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		165035	237230
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		175086	187549
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-385326	-185982
2.7	Дивиденды полученные		27410	2632
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		15295	16582
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-374288	18540
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		250000	900000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-35504	-35258
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		214496	864602
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-96682	109817
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	-477429	526070
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2944783	2415713
			2467954	2944763

Председатель Правления

Мессин

Николаева Л.В.

Главный бухгалтер

Васильев

Васильев С.Т.

М.П.

Исполнитель

Тимофеева

Тимофеева Л.Е.

Телефон 32-73-48

14.04.2017



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества
за 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	23
1.1 Общая информация о кредитной организации	23
1.2 Отчетный период и единицы измерения	23
1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску	23
1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.....	24
1.5. Информация о банковской консолидированной группе.....	24
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	24
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	25
1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.	27
1.9 Информация о рейтингах	28
1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	28
1.11 Налогообложение	30
1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	31
1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год	31
1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка	32
1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года	32
1.16 Сведения о прекращённой деятельности.....	33

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	33
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	33
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	36
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	36
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	37
2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	37
2.6 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	38
2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	38
2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	38
2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	40
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	40
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	40
3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
3.3 Чистая ссудная задолженность	41
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	46
3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	46
3.7 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	47
3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48
3.9 Прочие активы.....	55
3.10 Средства кредитных организаций	55
3.11 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	56

3.12 Выпущенные долговые обязательства	57
3.13 Прочие обязательства	57
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	58
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	58
4.2 Информация о сумме курсовых разниц , признанной в составе прибыли или убытков	60
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	60
4.4 Информация о вознаграждении работникам	60
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	67
5.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.....	67
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	71
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	71
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	71
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	71
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	71
7.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга.....	71
7.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	72
7.3. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	73
7.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года, политика в области снижения рисков.....	76
7.5. Информация о составе и периодичности отчетности по рискам.....	77
7.6. Информация о видах и степени концентрации рисков.....	77
7.7.Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной Информации	78

7.8. Информация по видам рисков.....	79
Кредитный риск.....	79
Рыночный риск.....	86
Риск ликвидности.....	92
Операционный риск.....	94
Риск потери деловой репутации.....	95
Стратегический риск.....	96
8. Информация по продаже закладных в АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования».....	98
9. Операции со связанными сторонами.....	98
10. Информация об операциях с контрагентами- нерезидентами.....	100

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

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

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

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

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

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

Регистрационный номер: 2602.

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

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

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

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

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

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

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

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2016 г. по 31.12.2016 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвердил годовую отчетность к выпуску 14 апреля 2017 г.

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам 2016 года осуществлял свою деятельность через головной офис, двенадцать операционных офисов (семь в г. Якутске, гг. Нюрба, Хабаровск, Владивосток, Мирный, Майя), четырнадцать дополнительных офисов в улусах Республики (гг. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, сс. Сунтар, Верхневилуйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п. Нижний-Бестях), два представительства (г. Москва и г. Санкт-Петербург) и операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголоох.

1.5. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.01.2017 года Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входят:

- ООО «АЭБ Капитал», Банк является 100% учредителем данного общества.
- ООО «МФК АЭБ Партнер», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 18 мая 2016 г.
- ООО АЭБ АйТи, Банк является 95 % участником данного общества, общество зарегистрировано 16 июня 2016 г.

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 2016 году Банк имел следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- лицензию от 23.02.01 № 098-04782-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензию от 16.02.01 № 098-04732-000100 на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензию от 23.02.01 № 098-04769-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- лицензию от 23.02.01 № 098-04752-100000 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 и ипотечного кредитования;
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Осуществление денежных переводов по международным платежным системам;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с драгоценными металлами;
- Операции с ценными бумагами;

- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Дистанционное банковское обслуживание;
- Выпуск пластиковых карт международной системы Visa и MasterCard, национальной платежной системы «МИР», транспортных карт.

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 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);
- Участник торгов Фондового рынка Московской Биржи;
- Член Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированный член Международной платежной системы VISA International;
- Аффилированный член Международной платежной системы «MasterCard»;
- Участник платежной системы «МИР»;
- 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).
- Участник государственной системы страхования вкладов.

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	2016 г	2015 г
Балансовая стоимость активов	29 924 467	25 052 373
Портфель ценных бумаг	934 904	999 592

Кредитный портфель	23 598 881	18 822 301
Привлеченные средства	25 012 567	21 281 572
Доходы банка	10 159 888	8 966 912
Расходы банка	9 927 711	8 789 393
Неиспользованная прибыль (убыток)	232 177	177 519
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	107 893	85 250
Финансовый результат	340 070	262 769

Итоги работы Банка за 2016 год представлены следующим образом:

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля (с учетом учтенных векселей, авансирования недропользователей) на 01.01.2017г. составил 15 676 млн. руб., темп роста по отношению к началу года составил 137% (или 4 231 млн. руб.).

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, занимают 48% и составляют 7 591 млн. руб. Доля кредитов крупного бизнеса составляет 52% (8 085 млн. руб.).

На 01.01.2017г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 4,3%.

Портфель учтенных векселей составил 19,2 млн. руб., просроченная вексельная задолженность отсутствует.

На 01.01.17 привлеченные средства корпоративных клиентов составили 6 283 млн. руб., в том числе остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке составили 3 610 млн. руб. (57%), объем депозитов юридических лиц – 2 672 млн. руб. (43%).

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля на 01.01.17 г. составил 7 252 млн. руб. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 2,3%.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.01.17 г. составил 18 246 млн. руб., темп роста по отношению к началу года равен 132,8% (или 4 512 млн. руб.), в том числе:

-вклады 16 019 млн. руб.;

-счета пластиковых карт 2 061 млн. руб.;

-прочие счета 165 млн. руб.

На 01.01.17 г. количество банковских карт составило 161 тыс.шт., в т.ч. активных 112 тыс.шт.¹ Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 1901 шт. терминалов в торговой сети и 67 шт. терминалов в сети выдачи наличных. Банкоматная сеть состоит из 169 банкоматов и 59 киосков самообслуживания.

Операции на финансовых рынках. За 2016 год Банк увеличил среднегодовой объем депозитов в Банке России на 361 млн. руб. (или на 50,4%). По состоянию на 01.01.2017г. объем депозитов в ЦБ РФ составил 1820 млн. руб.

¹ Пластиковые карты, по которым имеются обороты за последний квартал.

Кроме того, свободные ресурсы Банка активно размещались на Московской бирже путем заключения сделок РЕПО, среднегодовой объем сделок РЕПО составил 355 млн.руб.

Портфель ценных бумаг на 01.01.17г. составил 725 млн.руб., из них долговые ценные бумаги составили 317 млн. руб. (44% от объема портфеля), долевые ценные бумаги – 408 млн. руб. (56%). Средневзвешенная доходность сделок по долевым ценным бумагам составила 105% годовых, по долговым - 12% годовых, превысив аналогичные показатели прошлых лет.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2016 г	2015 г
Чистые процентные доходы	1 281 684	793 330
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(3 871)	17 498
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 864	37 731
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(298)	6 784
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 888	12 462
Комиссионные доходы	526 273	485 123
Изменение резерва по прочим потерям	(113 776)	(17 374)
Чистые операционные расходы	1 497 544	1 419 264
Прибыль до налогообложения	351 248	332 450
Начисленные (уплаченные) налоги	119 071	154 931
Прибыль после налогообложения	232 177	177 519
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	107 893	85 250
Финансовый результат	340 070	262 769

Банк закончил 2016 г. с прибылью– 232 177 тыс. руб., финансовый результат составил- 340 070 тыс. руб.

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

В соответствии с принятым решением на годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, проходившем 28.06.2016 г., об утверждении размера выплаты дивидендов акционерам банка за 2015 год, на выплату дивидендов направлено 20% от чистой прибыли, что составило 35 504 тыс. руб.

Акционеры	Сумма начисления
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	27 656
Департамент имущественных отношений Окружной Администрации г.Якутска	367
Открытое акционерное общество "Нижне-Ленское"	4 401

Общество с ограниченной ответственностью "Нижне-Ленское-Инвест"	5
Акционерное общество «РСК «Стерх»	2 813
Физические лица	262
Итого:	35 504

Показатели	Сумма
Начислено дивидендов по итогам 2015 года	35 504
Удержано и перечислено в федеральный бюджет, в соответствии с Налоговым кодексом РФ	25
Выплачено акционерам	35 479
Отложено до востребования акционерами- физическими лицами, получающими дивиденды наличными денежными средствами	-

Исходя из условного расчета дивидендов в размере 20% от прибыли после налогообложения, на выплату дивидендов акционерам Банка за 2016 год может быть направлено 46 021 тыс. руб.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2016 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

1.9 Информация о рейтингах.

Кредитные рейтинги крупнейших экспертных агентств подтверждают надежность и стабильность Банка. В октябре 2016 г. «FitchRatings» изменило прогноз по долгосрочным рейтингам с «негативного» на «стабильный» и подтвердило эти рейтинги на уровне «ВВ-».

Также в октябре 2016г. рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «Стабильный».

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

Индекс промышленного производства по итогам декабря показал лучшие темпы прироста за весь год, увеличившись на 3,2 % г/г, это способствовало тому, что по итогам 2016 года по сравнению с прошлым годом индекс промышленного производства вырос на 1,1 процента². В декабре добыча полезных ископаемых выросла на 2,9 % г/г, за 2016 год рост сегмента составил 2,5 %, что внесло основной положительный вклад в рост индекса промышленного производства.

Обрабатывающие производства увеличились в декабре на 2,6 %, по итогам года сегмент сумел выйти в область положительных значений – 0,1 % г/г. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды возросло в декабре на 5,5 % г/г, в 2016 году рост составил 1,5 % г/г.

Индекс производства продукции сельского хозяйства в декабре показал ускорение положительной динамики. В декабре прирост составил 3,4 % г/г, а в целом за год 4,8 процента. По данным Минэкономразвития России, сезонно сглаженный индекс производства продукции сельского хозяйства в декабре составил -0,2 % м/м.

Реальная заработная плата работников демонстрирует прирост в годовом выражении пятый месяц подряд. В целом за 2016 год реальная заработная плата увеличилась, по предварительной оценке, на 0,6 процента.

²<http://economy.gov.ru> Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2016 году

В декабре 2016 г. снижение реальных располагаемых доходов несколько ускорилось (сокращение в декабре 6,1 % г/г, в ноябре – 6,0 % г/г). В целом за год сокращение реальных располагаемых доходов составило, по предварительным данным, 5,9 процента. В декабре 2016 г. ускорилось сокращение оборота розничной торговли как в

годовом выражении (декабрь -5,9 % г/г против -4,1 % г/г в ноябре), так и по данным с исключением сезонного фактора (ускорение снижения с 0,5 % м/м в ноябре до -1,0 % м/м в декабре). В целом за 2016 год снижение оборота розничной торговли составило 5,2 процента.

Платные услуги населению в годовом выражении в декабре сократились на 0,1% г/г, с исключением сезонного фактора – на 0,2 % м/м. В целом за 2016 год платные услуги населению снизились на 0,3 процента.

На рынке труда в декабре 2016 г. отмечено незначительное увеличение численности рабочей силы за счет роста численности занятого населения. В декабре безработица снизилась до 5,3 % от рабочей силы (с исключением сезонного фактора до 5,2 % от рабочей силы). В среднем за 2016 год уровень безработицы составил 5,5 % от рабочей силы (в методологии баланса трудовых ресурсов, по оценке Минэкономразвития России, 5,8 процента).

В соответствии с 1-ой оценкой, в 2016 г. произведенный ВВП составил 85880,6 млрд. руб. Снижение ВВП замедлилось до 0.2 % г/г. В структуре ВВП по источникам доходов снизилась доля валовой прибыли и валовых смешанных доходов, на фоне увеличения удельного веса доли оплаты труда наемных работников и сокращения чистых налогов на производство и импорт. Со стороны расходов – динамику произведенного ВВП поддержали инвестиционный (3,3 % г/г) и внешний спрос (2,3 % г/г), в то время как потребительский показал отрицательную динамику (-3,8 % г/г).

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

По итогам 2016 года в РС(Я) по основным макроэкономическим показателям сохраняются положительные темпы роста к прошлому году:³

валового регионального продукта – 101,9% (99,3% ВВП РФ январь-сентябрь 2016 г.);

промышленного производства – 101,6%, ускорение в декабре – 108,5% к декабрю 2015 года (в РФ 100,8% январь-ноябрь 2016 г., 102,7% ноябрь 2016 г.);

инвестиций в основной капитал – 124,9%, ускорение в декабре – 138,6% к декабрю 2015 года (97,7% в РФ январь-сентябрь 2016 г.)

объема работ, выполненных по виду деятельности «строительство» – 117,8%, ускорение в декабре – 106,1% к декабрю 2015 года (95,7% РФ январь-ноябрь 2016 г., 101,4% ноябрь 2016 г.);

объем платных услуг – 103,0%, замедление в декабре – 94,5% к декабрю 2015 года (99,5% РФ январь-ноябрь 2016 г., 100,1% ноябрь 2016 г.);

Валовый региональный продукт (ВРП) составил 802,3 млрд. руб. Основная доля в формировании ВРП приходится на промышленное производство. В 2016 году индекс промышленного производства сложился на уровне 101,6% к 2015 году. Рост промышленности обеспечен за счет положительной динамики по добыче угля (111,3%), нефти (106,9%) и производства электроэнергии (102,1%) к аналогичному периоду 2015 года. На замедление темпов роста промышленного производства влияет снижение добычи алмазов (94,4%), золота (93,3%), гранитного (59,1% к 2015 году) и ювелирного производства (76,2%).

³sakha.gov.ru Социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия). Итоги 2016 года

Объем инвестиций в основной капитал в 2016 году составил 267,7 млрд. рублей или 124,9% к соответствующему периоду предыдущего года.

Вместе с тем, стоит отметить, что общие проявления спада в экономике страны закономерно отразились на динамике отдельных макроэкономических показателей республики, в частности, наблюдается отрицательная динамика следующих показателей:

реальной начисленной заработной платы – 99,4%

реальных располагаемых денежных доходов населения – 96,5%.

В 2016 г. организациями республики получен положительный сальдированный финансовый результат в размере 248,8 млрд. руб. (рост к 2015 г. в 7,6 раза). На формирование положительного сальдированного финансового результата основное влияние оказали финансовые результаты организаций по добыче полезных ископаемых.

Итоги основных макроэкономических показателей Российской Федерации и Республики Саха (Якутия) в 2016 году

	РС(Я)	РФ
ВРП РС(Я)/ВВП РФ, млн руб./млрд руб.	802 278,3	85 880,6
ВРП РС(Я)/ВВП РФ, в % к пред. году	101,9	99,8
Индекс потребительских цен, в % среднегодовой	107,8	107,1
Индекс промышленного производства, в % к пред. году	101,6	101,1
Валовая продукция сельского хозяйства, в % к пред. году	99,7	104,8
Инвестиции в основной капитал, млн руб./млрд руб.	267 734,9	15 160,6
Инвестиции в основной капитал, в % к пред. году	124,9	96,3
Объем платных услуг, в % к пред. году	103,0	99,7
Оборот розничной торговли, в % к пред. году	99,4	94,8
Реальные располагаемые денежные доходы, в % к пред. году	96,5	94,1
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, тыс. руб.	58,5	36,7
Реальная начисленная заработная плата, в % к пред. году	99,4	100,6
Уровень общей безработицы, в % к рабочей силе	7,2	5,9

1.11 Налогообложение

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

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

В 2016 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По состоянию на 01 января 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации

Корпоративный бизнес.

В 2017 году ожидается прирост кредитного портфеля корпоративного бизнеса на 15%. Также в 2017 году Банк продолжит работу по улучшению качества кредитного портфеля, замещению «плохих» активов, диверсификации КП по отраслям, уделяя основное направление на приоритетные отрасли экономики.

По привлеченным средствам корпоративных клиентов планируется незначительное снижение на 3,3%.

Розничный бизнес.

В части кредитования ожидается снижение кредитного портфеля на 2%. В 2017 году будет продолжена работа по кредитованию населения в рамках программ «Новый Дом», «Новая Квартира», «Благоустройство».

Всего объем привлеченных средств от розничных клиентов увеличится на 8%.

Финансовый рынок.

Банк в 2017 году продолжит свое присутствие на финансовых рынках путем размещения свободных ресурсов на межбанковских рынках через депозиты Банка России и сделки РЕПО с центральным контрагентом.

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

Прибыль АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2016 год составила 232 млн.руб., что на 30,8% больше показателя прошлого года. Данный финансовый результат обеспечен ростом чистых процентных доходов, которые по итогам года составили 1 667 млн.руб. Планомерное наращивание кредитного портфеля позволило увеличить процентные доходы Банка на 22% по сравнению с прошлым годом. Кредитный портфель в конце года составил 22,9 млрд.руб. (прирост за год 24,4%). В структуре кредитного портфеля наблюдается увеличение доли кредитов корпоративным клиентам, обусловленное внедрением программы государственно-частного партнерства и кредитованием организаций с государственным участием. Вместе с тем, выросли процентные расходы Банка, вызванные увеличением на 19,9% объема привлеченных средств. За счет прироста вкладов на 4,5 млрд.руб. и выпуска облигаций в размере 500 млн.руб. объем привлеченных средств Банка по итогам 2016 года составил 25,5 млрд. руб.

Чистые комиссионные доходы Банка за 2016 год составили 441 млн. руб., что на 7% больше показателя прошлого года. В структуре комиссионных доходов преобладают доходы от РКО (46,8%) и доходы от открытия и ведения банковских счетов (11%).

В течение 2016 года Банк придерживался принципов консервативной кредитной политики, направленной на минимизацию кредитного риска, дополнительно на формирование резервов на возможные потери было направлено 497,6 млн. руб., в т.ч. по ссудной задолженности – 385,5 млн. руб. Операционные расходы Банка составили 1 497 млн.руб. Расходы по налогам 119 млн.руб.

1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета:

№	Ф.И.О.	Должность
1	Стручков Алексей Александрович	Первый заместитель Председателя Правительства Республики Саха (Якутия) - Министр экономики Республики Саха (Якутия), Председатель Наблюдательного совета
2	Великих Валерий Аркадьевич	Заместитель Министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), Заместитель Председателя Наблюдательного совета
3	Николаева Людмила Валерьевна	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
4	Багынанов Павел Николаевич	Первый Заместитель Министра финансов Республики Саха (Якутия)
5	Филиппов Дмитрий Васильевич	Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВПО «СВФУ им. М.К. Аммосова», Независимый директор
6	Охотина Татьяна Анатольевна	Начальник Отдела корпоративного управления АО «Алмазы Анабара»
7	Березин Семен Максимович	Генеральный директор «РСК «Стерх»

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

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Николаева Людмила Валерьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
01.01.2017 г.		01.01.2016 г.	
Председатель Правления банка		Председатель Правления банка	
Николаева Людмила Валерьевна	0,16	Николаева Людмила Валерьевна	0,17
Правление банка		Правление банка	
Акимова Анжелика	0,01	Акимова Анжелика	0,01

Живкурсовна		Живкурсовна	
Платонова Светлана Петровна	0,01	Платонова Светлана Петровна	0,01
Табунанов Анатолий Семенович	0,01	Табунанов Анатолий Семенович	0,01
Буслаева Любовь Васильевна	0,04	Буслаева Любовь Васильевна	0,05
Борисов Игорь Анатольевич	0	Борисов Игорь Анатольевич	0
Федулова Наталья Александровна	0	Федулова Наталья Александровна	0

1.16 Сведения о прекращённой деятельности

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке за 2016 год осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

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

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

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

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

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

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

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

Бухгалтерский учёт иностранных операций

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

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

В отношении валютно-обменных операций за 2016 год 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 Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 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.

В связи с вступлением в силу Положения 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», а также изменениями в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:

- исключение из Плана счетов счет учета внеоборотных активов;
- выделены нематериальные активы, долгосрочные активы для продажи, а также предметы и средства труда.

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положений Банка России № 385-П и №448-П, и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

установленным в Положениях Банка России № 385-П и №448-П, и утвержденным в Учетной политике.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

Отражены следующие корректирующие СПОД:

СПОД-проводки	2016 г.	2015 г.
Результаты переоценки зданий банка:		
<i>Увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке</i>		
<i>Увеличение амортизации при переоценке</i>		
<i>Уменьшение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке</i>		
<i>Уменьшение амортизации при переоценке</i>		
Уменьшение налога на прибыль	14	9 200
Доначисление налога на прибыль	34 427	74 396
Доначисление транспортного налога		17
Доначисление земельного налога	14	
Доначисление налога на имущество	6 169	5 422
Начисление к уменьшению налога на имущество	52	1 506
Доначисление НДС	2 088	992
Начисление отложенного налогового актива	2 376	2 814
Начисление отложенного налогового обязательства	45 140	31 710

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

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

Основные изменения в Учетной политике банка на 2017 год связаны с изменением действующих или вступлением новым нормативных документов Банка России:

Положение Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»:

- исключение из Плана счетов Главы «Счета депо»;
- изменение характеристики счета 91202 в части добавления учета документарных ценных бумаг.

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

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

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

2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.2017 г. в головном офисе и иногородних структурных подразделениях Банка была проведена ревизия кассы. Излишков и недостат не обнаружено.

По состоянию на 01.11.2016 г. была проведена инвентаризация всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциями и налоговым платежам, инвентаризация имущества банка и иногородних структурных подразделений. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Проведена сверка расчетов с дополнительными офисами.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01.01.2017 г. всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков.

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

2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2017 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336, 60347 и 47423, составляет 954 709 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2016 года (982 917 тыс. руб.) снижение задолженности составило 28 208 тыс. руб., в основном, за счет снижения суммы требований по прочим операциям и расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и расчетов с прочими дебиторами.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2017 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 212 708 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 января 2016 года составило 27 860 тыс. руб., в основном, за счет увеличения суммы расчетов по социальному страхованию и обеспечению»

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	2016 г.		2015 г.	
	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %

47423 «Требования по прочим операциям»	160 099	16,77	180 913	18,41
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	2	0,00	45 097	4,58
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	2 330	0,24	850	0,09
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	356	0,04	533	0,07
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0	0
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	668 454	70,02	698 091	71,02
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	7 336	0,76	5 739	0,5
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	113 502	11,89	51 386	5,23
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	2 630	0,28	0	0,00
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0	0,00	308	0,03
Всего дебиторской задолженности	954 709	100,00	982 917	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	16 629	7,82	14 965	8,09
47422 "Обязательства по прочим операциям"	8 763	4,12	21 344	11,55
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	52 725	24,79	102 473	55,44
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	58 738	27,62	77	0,04
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0,00	19	0,01
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	20 407	9,59	25 997	14,06
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	12 958	6,09	18 906	10,23
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	10 057	4,73	1 067	0,58
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	28 789	13,53	0	0,00
60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	3 642	1,71	0	0,00
Всего кредиторской задолженности	212 708	100,00	184 848	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 70,02% (2015 г.- 71,02%)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогам и сборам – 24,79 % (2015 г.- 55,44 %), расчеты с работниками по оплате труда – 27,62 % (2015 г. – 0,04%) расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 13,53% (2015 г.- 0,00%).

2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	2016 г.	2015 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	725 784	1 032 323
Наличные денежные средства	1 318 250	1 618 524
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	774 004	527 663
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	727 161	518 871
в кредитных организациях иных стран	46 843	8 792
Денежные средства и их эквиваленты	2 818 038	3 178 510

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

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

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

	2016 г.	2015 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 760	295 276

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

	2016 г.	2015 г.
Облигации Российской Федерации	0	50 681
Муниципальные облигации	37 801	50 060
Облигации банков-резидентов	100 772	36 490
Корпоративные облигации	101 187	158 045
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 760	295 276

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

По состоянию на 01 января 2017 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2017 года по сентябрь 2025 года (на 01 января 2016 года: с октября 2016 года по апрель 2023 года), купонный доход от 12,00% до 14,50% (на 01 января 2016 года: от 7,99% до 11,00%)

По состоянию на 01 января 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с декабря 2017 года по октябрь 2025 года (на 01 января 2016 года: с февраля 2016 года по июль 2023 года), купонный доход от 8,00 % до 14,00% (на 01 января 2016 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:

	2016г.	2015г.
Депозиты в Банке России	1 820 000	1 100 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	122 192	190 307
Корпоративные кредиты, всего	7 540 774	5 177 236
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	7 188 774	5 177 236
ОКАТО 08000 (Хабаровск)	87 000	98 962
ОКАТО 40000 (С-П)	18 957	23 858
ОКАТО 45000(Москва)	0	0
ОКАТО 98000	7 082 817	5 054 416
Прочее	352 000	0
ОКАТО 98000	352 000	0
Кредиты государственным и муниципальным органам	900 936	1 957
в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета	900 936	1 957
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	7 680 279	6 540 974
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	7 513 164	6 540 974
ОКАТО 08000 (Хабаровск)	61 118	86 099
ОКАТО 50000 (Новосибирск)	0	0
ОКАТО 40000 (С-П)	323 209	430 001
ОКАТО 45000 (Москва)	2 984	16 640
ОКАТО 05000 (Владивосток)	120 000	0
ОКАТО 98000 (РС(Я))	6 986 853	6 008 234
ОКАТО 10000 (Амурская область)	19 000	0
Прочее	167 115	0
ОКАТО 98000	167 115	0
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	19 210	333 040

в т.ч.: корпоративным клиентам	19 200	333 000
физическим лицам	10	40
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 482 361	3 792 703
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 769 720	3 198 060
Автокредитование		
Физические лица, прочее	3 334	1726
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
Итого	25 338 806	20 336 003
Резерв сформированный	1 739 925	1 513 702
Итого за вычетом резерва	23 598 881	18 822 301

По регионам:

	2016 г.	2015 г.
Физические лица, всего:	7 252 081	6 992 529
Амурская область		192
Еврейская автономная область	971	1 017
Забайкальский край	152	
Иркутская область	2 683	1 033
Кемеровская область	910	
Краснодарский край	1 634	933
Курганская область		
Магаданская область	2 360	2 509
Москва	36 355	41 224
Московская область	690	1 922
Ненецкий автономный округ		
Новосибирская область		
Омская область	264	
Орловская область		236
Приморский край	31 383	13 319
Республика Бурятия	201	567
Республика Крым	597	
Республика Марий Эл		449
Республика Саха (Якутия)	7 147 762	6 895 632
Республика Северная Осетия-Алания		
Республика Хакасия	282	
Ростовская область	178	626
Санкт-Петербург	5 500	6 056
Сахалинская область		
Тверская область		177
Хабаровский край	20 159	26 637
Челябинская область		
Ярославская область		

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

	2016г.	2015г.
Банк России	1 820 000	1 100 000
Кредитные организации и биржи	122 192	190 307
Государственные и муниципальные органы власти	900 936	1 957
Юридические лица, всего	15 240 253	12 051 210
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	7 743	171 027
<i>ОКАТО 98000</i>	7 743	171 027
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 166 785	1 224 642
<i>ОКАТО 98000</i>	1 165 185	1 196 628
<i>ОКАТО 40000</i>	1 600	28 014
<i>транспорт и связь</i>	1 238 211	1 721 749
<i>ОКАТО 98000</i>	1 224 891	1 694 929
<i>ОКАТО 40000</i>	13 320	26 820
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	4 744 451	3 578 297
<i>ОКАТО 98000</i>	4 496 049	3 431 373
<i>ОКАТО 40000</i>	65 000	68 584
<i>ОКАТО 45000</i>	2 984	16 640
<i>ОКАТО 08000</i>	60 418	61 700
<i>ОКАТО 05000</i>	120 000	0
<i>Строительство</i>	3 448 637	1 439 284
<i>ОКАТО 98000</i>	3 433 650	1 397 169
<i>ОКАТО 50000</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000</i>	14 987	18 488
<i>ОКАТО 45000</i>	0	0
<i>ОКАТО 08000</i>	0	23 627
<i>обрабатывающие производства</i>	1 887 960	1 116 446
<i>ОКАТО 98000</i>	1 856 852	1 092 375
<i>ОКАТО 40000</i>	31 108	24 071
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	458 937	632 024
<i>ОКАТО 98000</i>	439 937	632 024
<i>ОКАТО 10000</i>	19 000	0
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	94 348	41 495
<i>ОКАТО 98000</i>	94 348	41 495
<i>добыча полезных ископаемых</i>	894 652	750 037
<i>ОКАТО 98000</i>	875 694	726 179
<i>ОКАТО 08000</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000</i>	18 958	23 858
<i>прочие виды деятельности</i>	1 298 529	1 376 209
<i>ОКАТО 98000</i>	1 013 636	1 012 450
<i>ОКАТО 40000</i>	197 193	264 025

ОКАТО 08000	87 700	99 734
Физические лица	7 255 425	6 992 529
Итого	25 338 806	20 336 003
Резервы на возможные потери	1 739 925	1 513 702
Чистая ссудная задолженность	23 598 881	18 822 301

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

2016 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	694 077	156 038	1 302 408	1 274 663	5 459 870	7 376 326	16 263 381
ОКАТО 98000	589 775	150 081	1 269 068	1 179 819	5 330 326	7 112 045	15 631 113
ОКАТО 40000	81 989	4 509	19 344	38 354	53 061	144 909	342 166
ОКАТО 45000	0	0	1 100	740	1 144	0	2 984
ОКАТО 50000	0	0	0	0	19 000	0	19 000
ОКАТО 05000	0	0	10 000	25 000	55 000	30 000	120 000
ОКАТО 08000	22 313	1 448	2 896	30 750	1 339	89 372	148 118
Физ.лица	165 732	37 642	349 656	295 072	746 168	5 661 155	7 255 425
Депозиты в Банке России	Точный срок не известен (до востребования)						1 820 000
Резерв на возможные потери по ссудам							1 739 925
Ссуды за вычетом резерва							23 598 881

2015 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	362 803	378 870	748 914	1 918 129	3 138 952	5 695 806	12 243 474
ОКАТО 98000	339 666	357 186	713 492	1 840 858	3 022 737	5 313 977	11 587 916
ОКАТО 40000	16 999	18 655	30 597	54 857	91 305	241 445	453 858
ОКАТО 45000	876	876	876	2 629	11 382		16 639
ОКАТО 08000	5 262	2 153	3 949	19 785	13 528	140 384	185 061
Физ.лица	174 723	7 793	23 877	62 747	167 735	6 555 654	6 992 529
Депозиты в Банке России	Точный срок не известен (до востребования)						1 100 000

Резерв на возможные потери по ссудам							1 513 702
Ссуды за вычетом резерва							18 822 301

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:

	2016 г.	2015 г.
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	407 790	361 271
Итого	407 790	361 271
Резервы	255	255
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	407 535	361 016

	2016 г.	2015 г.
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	407 535	361 016
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	407 535	361 016

На 01 января 2017 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:

	2016 г.	2015 г.
Вложения в акции кредитных организаций	14 088	5 059
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	5	16 317
<i>Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)</i>	3 206	6 905
<i>Инвестиционная деятельность</i>	0	0
<i>Металлургическое производство</i>	0	10 045
<i>Обрабатывающие производства</i>	0	0
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	25 245	25 245
<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	81 629	72 432
<i>Телекоммуникации</i>	5 271	3 648
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	214 938	156 168
<i>Финансовая деятельность</i>	22 645	22 365
<i>Транспорт и связь</i>	40 020	40 020
<i>Прочие отрасли</i>	488	2 812
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	407 535	361 016

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Банком принято решение о создании юридических лиц в организационно- правовой форме:

- Общество с ограниченной ответственностью «АЭБ Капитал». 13.01.2015 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью «АЭБ АйТи». 16.06.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «АЭБ Партнер». 18.05.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.

Наименование	Доля участия, %	Объем вложения	Резерв
ООО «АЭБ Капитал»	100	157 000	32 970
ООО МФК «АЭБ Партнер»	100	80 000	800
ООО «АЭБ АйТи»	95	7 000	70

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	2016 г.	2015 г.
Долговые ценные бумаги	77 449	248 989
Долевые ценные бумаги	0	0
Итого	0	0
Резервы	0	1 718
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 449	247 271

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Облигации Российской Федерации	77 449	77 196
Корпоративные облигации	0	170 075
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 449	247 271

По состоянию на 01 января 2017 года облигации Российской Федерации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения – февраль 2036 года (на 01 января 2016 года: февраль 2036 года), купонный доход 6,9% (на 01 января 2016 года: 6,9%). Данным облигациям присвоена первая категория качества, резерв на возможные потери не начисляется.

По состоянию на 01 января 2017 года корпоративные облигации, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

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

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 потери	165 334	255	165 079
Итого:	165 334	255	165 079

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	336 874	1 973	334 901
Итого:	336 874	1 973	334 901

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2016г.	2015 г.	+/-
Основные средства	1 136 230	1 050 744	85 486
Земля	32 256	29 916	2 340
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	394 739	141 713	253 026
Нематериальные активы	106 224	59 657	46 567
Капитальные вложения	76 211	14 896	61 315
Материальные запасы	14 437	18 123	-3 686
Итого	1 760 097	1 315 049	
Долгосрочные активы/внеоборотные запасы	313 350	231 370	81 980

Основные средства:

2016г.	Здание и сооружение	Оборудов.	Вычислит.	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2016	1 084 938	194 624	6 341	61 981	1 347 884
ввод в эксплуатацию за период	16 797	73 706	-	-	90 503
выбытия за период	272	1 236	-	466	1 974
Перенос на ВНЕОД	192 668	-	-	-	192 668
переоценка	338 346	-	-	-	338 346

Уценка	2 533	-	-	-	2 533
На 01.01.2017	1 244 608	267 094	6 341	61 515	1 579 558
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	175 120	89 517	646	31 857	297 140
амортизация за период	112 360	31 631	2 115	10 094	156 200
выбытия за период	114	274	-	347	735
Перенос на ВНЕОД	9 108		-		9 108
Переоценка	169		-		169
уценка			-		
на 01.01.2017г.	278 089	120 874	2 761	41 604	443 328
Остаточная стоимость					
на 01.01.2016г.	909 818	105 107	5 695	30 124	1 050 744
на 01.01.2017г.	966 519	146 220	3 580	19 911	1 136 230

2015г.	Здание и сооружение	Оборудов.	Вычислит.	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2015	937 404	227 923	25 363	50 789	1 241 479
ввод в эксплуатацию за период	65 436	65 618	8 989	16 555	156 598
выбытия за период	15 988	99 000	28 011	5 363	148 362
переоценка	194 052	-	-	-	194 052
Уценка	95 884	-	-	-	95 884
на 01.01.2016г.	1 084 938	194 624	6 341	61 981	1 347 884
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	152 334	133 924	25 009	25 310	336 577
амортизация за период	24 797	40 879	3 328	9 563	70 004
выбытия за период	352	85 286	27 691	3 016	116 345
переоценка	13 087	-	-	-	13 087
уценка	14 746	-	-	-	14 746
на 01.01.2016г.	175 120	89 517	646	31 857	297 140
Остаточная стоимость					
на 01.01.2015г.	785 070	93 999	354	25 479	904 902
на 01.01.2016г.	909 818	105 107	5 695	30 124	1 050 744

НМА 60901

2016 г.	Лицензия	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.16 г.	0	
ввод в эксплуатацию за период	126 853	126 853
выбытия за период	7 991	7 991
переоценка		

уценка		
на 01.01.2017 г.	118 862	118 862
Накопленная амортизация на 01.01.2016	0	0
амортизация за период	12 638	12 638
переоценка		
уценка		
на 01.01.2017 г.	12 638	12 638
Остаточная стоимость		
на 01.01.2016	0	0
на 01.01.2017 г.	106 224	106 224

БС 61403 - Расходы будущих периодов по другим операциям

На начало периода	
приобретение	63 922
прочие изменения	4 265
на 01.01.2016 г.	59 657

БС 60404 – Земля

	2016	2015
На начало периода	29 916	1 953
приобретение	-	1 023
выбытие	-	-
переоценка	2 404	27 660
обесценение	64	720
прочие изменения	-	-
На конец периода	32 256	29 916

БС 61901 - Земля, временно не используемая в основной деятельности

	2016	2015
На начало периода	3 122	0
приобретение	-	217
выбытие	-	164
переоценка	670	3 069
обесценение	-	-
прочие изменения	312	-
На конец периода	3 480	3 122

БС 61903 - Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности

	2016	2015
--	-------------	-------------

На начало периода	0	0
приобретение	14 986	3 551
выбытие	-	3 551
переоценка	0	-
обесценение	-	-
прочие изменения	1 955	-
На конец периода	13 031	0

БС 61904 - Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду

	2016	2015
На начало периода	9 774	9 485
приобретение	-	-
выбытие	-	-
переоценка	-	290
обесценение	-	-
прочие изменения	9 774	948
На конец периода	0	8 827

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

	2016	2015
На начало периода	39 272	39 028
приобретение	-	20 594
выбытие	-	19 028
переоценка	-	-
обесценение	76	1 322
прочие изменения	20 593	-
На конец периода	18 603	39 272

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

	2016	2015
На начало периода	90 492	40 424
приобретение	75 349	-
выбытие	-	-
переоценка	9 681	50 068
обесценение	-	-
прочие изменения	184 103	-
На конец периода	359 625	90 492

БС 60415 - Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС НМА

	2016	2015
На начало периода	15 010	142 511
приобретение	61 752	125 140
ввод	-	252 640
начисление РВП (60405)	173	38 745
восстановление РВП	-	-
прочие изменения	378	38 630
На конец периода	76 211	14 896

БС 61002, 61008, 61009 - МЗП

	2016	2015
На начало периода	18 123	11 156
приобретение	89 589	65 025
выбытие	93 476	59 080
приобретение (спод)	1 237	505
выбытие (спод)	1 036	517
На конец периода	14 437	18 123

БС 62001 - Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2016	2015
На начало периода	231 370	15 546
приобретение	176 229	262 522
выбытие	71 126	46 113
начисление РВП (БС 62002)	23 123	2 226
прочие изменения	-	1 641
На конец периода	313 350	231 370

По состоянию на 01 января 2017 г. в составе основных средств отражено имущество стоимостью 1 579 558 тыс.рублей. Амортизация составила 443 328 тыс.рублей.:

За период с начала 2016 г. введено в эксплуатацию следующее имущество стоимостью свыше 1 млн. рублей на общую сумму 145 721 тыс. руб.:

- ✓ Банкоматы на сумму 25 413 тысяч рублей;
- ✓ Модуль безопасности 1 254,00 тысяч рублей;
- ✓ Структурированная кабельная система 13 850,00 тысяч рублей;
- ✓ Система видеонаблюдения на сумму 1 548 тысяч рублей;
- ✓ Эмбоссер на сумму 2 973,00 тысяч рублей;

В т.ч. реконструкция зданий Ленина 1, Ленина 10, Ленина 22 на сумму 90 781,00 тысяч рублей

За период с начала 2016 г. выбыло следующее имущество общей стоимостью 1 973,00 тысяч рублей в том числе:

- ✓ Банкомат стоимостью 1 235,00 тысяч рублей;
- ✓ Гараж в г.Ленск стоимостью 272,00 тысяч рублей;
- ✓ Автомашина УАЗ стоимостью 466,00 тысяч рублей;

За счет переоценки стоимости объектов на 01.01.2017 года произошли следующие изменения:

- ✓ Стоимость Земли увеличилась на 2 340 тыс. рублей и составила 32 256 тысячи рублей;
- ✓ Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности составила 13 031 тыс. рублей;
- ✓ Недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости обесценилась на 76 тыс. рублей и составила 18 603 тыс. рублей;
- ✓ Недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданные в аренду обесценились на 9 681 тыс. рублей и составили 359 625 тыс.рублей;

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС НМА за 2016 год увеличились на 61 201 тыс. рублей и на конец года составило 76 211 тыс. рублей.

Запасы уменьшились с начала 2016 года на 3 686 тыс. рублей и на конец года составили 14 437 тыс. рублей.

Произведена оценка рыночной стоимости недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности АКЦИОНЕРНОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ "АЛМАЗЭРГИЭНБАНК" АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.

Дата определения стоимости объекта оценки: 31.12.2016 г.

Цель и задача оценки: Определение рыночной и ликвидационной стоимостей объектов оценки.

Оценка рыночной стоимости выполнена в соответствии с Федеральным Законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», в редакции ФЗ № 360 от 03 июля 2016г., Федеральными стандартами оценки: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3, ФСО №7, ФСО №9 и стандартами, правилами оценочной деятельности СРО членом, которой является оценщик.

Сведения о привлекаемых к проведению оценки и подготовке отчета об оценке организациях и специалистах	
Иные организации и специалисты к оценке объекта оценки не привлекались	
Сведения о Заказчике	
Организационно-правовая форма, полное наименование	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АЛМАЗЭРГИЭНБАНК"
ОГРН, дата присвоения	1031403918138, дата присвоения 23.07.2003 г.
ИНН/КПП	1435138944/ 143501001
Местонахождение	Российская Федерация, 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр.
Банковские реквизиты	БИК 049805770, к/с 30101810300000000770 в Отделении – НБ Республи

Допущения и ограничительные условия, использованные оценщиком при проведении оценки

1. Вся информация, полученная от Заказчика и его представителей в письменном или устном виде и не вступающая в противоречие с профессиональным опытом Оценщика, рассматривалась как достоверная.
2. Настоящий Отчет достоверен в полном объеме и лишь в указанных в Отчете целях. Ни одна из сторон не может использовать Отчет (или любую его часть) иначе, чем это предусмотрено договором об оценке. Использование Отчета для иных целей может привести к заблуждению и неверным выводам.
3. Оценщик исходил из того, что на объект оценки имеются все подлежащие оценке права в соответствии с действующим законодательством. Однако анализ правоустанавливающих

документов, состава и качества.

прав на объект оценки выходит за пределы профессиональной компетенции Оценщика, и он не несет ответственности за связанные с этим вопросы. Объект оценки рассматривается как свободный от каких-либо обременений, кроме оговоренных в Отчете.

4. Оценщик не занимался измерениями физических параметров объекта оценки и его частей/элементов.

(все данные, технические характеристики, размеры, масса и т.п., содержащиеся в документах, представленных Заказчиком, рассматривались как истинные) и не несет ответственности за вопросы соответствующего характера.

5. Оценщик провел визуальный осмотр объекта оценки и отметил в данном отчете все видимые важные дефекты, которые могли быть замечены им. Оценщик не несёт ответственности за оценку состояния объекта, которое невозможно обнаружить иным путем, кроме как обычного визуального осмотра или путем изучения технической документации. Таким образом, предполагается, что отсутствуют какие-либо скрытые дефекты, кроме обнаруженных дефектов, оказывающих влияние на объект оценки. На Оценщике не лежит ответственность по обнаружению (или в случае обнаружения) скрытых дефектов.

6. Оценщик не имел возможности осмотра многих аналогов и ознакомления с их технической документацией (в таких случаях использовались характеристики, приводимые в открытых источниках информации).

7. Все иллюстративные материалы использованы в настоящем отчете исключительно в целях облегчения читателю восприятия текста.

8. Оценщик исходил из предположения, что физическое состояние объекта на дату оценки соответствует его состоянию в момент осмотра.

9. Данные, использованные Оценщиком при подготовке Отчета, были получены из надежных источников и считаются достоверными. Тем не менее, Оценщик не может гарантировать их абсолютную точность и во всех возможных случаях указывает источники информации.

10. При анализе наилучшего и наиболее эффективного использования, а также при анализе текущего и будущего использования предполагалось, что уровень управления данной собственностью будет среднерыночным.

11. Авторские права на Отчет принадлежат Оценщику. Копирование и распространение отчета без согласования с автором является нарушением Закона об авторских правах.

12. Заказчик принимает на себя обязательство заранее освободить Оценщика от всякого рода расходов и материальной ответственности, происходящих из иска третьих лиц, вследствие легального использования настоящего Отчета, кроме случаев, когда окончательным судебным порядком определено, что возникшие убытки, потери и задолженности явились следствием мошенничества, халатности или умышленно неправомочных действий со стороны Оценщика в процессе выполнения работ по проведению оценки и/или под-готовке Отчёта.

13. Оценщик не предоставляет дополнительных консультаций по данному Отчету и не отвечает в суде по вопросам, связанным с его подготовкой, за исключением случаев, оговариваемых отдельными договорами.

14. Приведенные в Отчете величины стоимостей действительны лишь на дату оценки. Оценщик не несет ответственности за последующие изменения рыночных условий и, соответственно, величин стоимостей объекта оценки и его частей.

15. Без письменного согласия Оценщика Заказчик должен принять условие не указывать его имя или его Отчет, полностью или частично, в каком либо документе, передаваемом третьим лицам, не связанным с задачей оценки. Согласно установленным профессиональным стандартам, Оценщик аналогично сохранит конфиденциальность в отношении информации, полученной от Заказчика, или полученной и рассчитанной в ходе исследования в соответствии с задачами оценки.

16. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Оценщика относительно величины стоимости объекта и не является гарантией того, что объект оценки будет продан на рынке по цене, равной указанной в Отчете стоимости.

17. Копия отчета об оценке хранится Оценщиком с даты составления отчета в течение общего срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации.

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

- соответствовать требованиям, установленным нормативной базой, регулирующей

оценочную деятельность;

▪ быть понятным пользователям Отчёта и предоставить им всю существенную информацию, необходимую для понимания и проверки результата оценки и способов его получения.

19. В расчетных таблицах, которые представлены в Отчете, приведены округленные значения показателей. Итоговые показатели получены при использовании точных данных.

20. Согласно статье 6 Федерального Закона от 29.07.1998 N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" (далее - Закон N 135-ФЗ) закрепляет право Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, физических лиц и юридических лиц на проведение оценки любых принадлежащих им объектов оценки на основаниях и условиях, предусмотренных Законом N 135-ФЗ, однако указанный Закон не запрещает арендатору или иному лицу выступать заказчиком по договору.

Федерации или муниципальных образований, физических лиц и юридических лиц на проведение оценки любых принадлежащих им объектов оценки на основаниях и условиях, предусмотренных Законом N 135-ФЗ, однако указанный Закон не запрещает арендатору или иному лицу выступать заказчиком по договору.

Применяемые стандарты оценочной деятельности

Оценщики должны соблюдать требования Федеральных стандартов оценки, а также стандартов и правил оценочной деятельности, утвержденных саморегулируемыми организациями оценщиков, членами которых являются Оценщики, в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 29.07.1998г. № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации", в редакции ФЗ № 360 от 03.07.2016 г., при осуществлении оценочной деятельности на территории Российской Федерации.

Федеральные стандарты оценки:

Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО №1)», утвержден Приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 года №297;

• Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», утвержден Приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. №298;

• Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)», утвержден Приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. №299;

• Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО №7)», утвержден Приказом Минэкономразвития России от 25 сентября 2014 г. №611;

• Федеральный стандарт оценки «Оценка для целей залога (ФСО № 9)», утвержден Приказом Минэкономразвития России от 01 июня 2015 г. №327. Стандарты и правила оценочной деятельности саморегулируемой организации оценщиков

• Стандарты и правила оценочной деятельности СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков» и НП «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки».

Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности АКЦИОНЕРНОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ "АЛМАЗЭРГИЭНБАНК" АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, произведена главным специалистом УБНУиО, оценщиком АКБ "АЛМАЗЭРГИЭНБАНК" АО Мордосовой Н.С.

На основании Договора № 01-РСБУ/БА-136/2016 от 12.12.2016г. с ООО "Листик и партнеры" произведено Аудиторское заключение, о чём предоставлено Аудиторское заключение «Прирост стоимости основных средств при переоценке» бухгалтерского баланса по состоянию на конец дня 31 декабря 2016г.

Данная Аудиторская организация, является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации "Содружество" (СРО ААС), ОРНЗ 11606060856 в лице Лукьянова Дмитрия Андреевича.

Проведен аудит достоверности во всех существенных отношениях остатка балансового счета 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке" по состоянию на конец дня 31 декабря 2016г. Аудит проводился на выборочной основе и включает в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих остаток балансового счета 10601 " Прирост стоимости имущества а при переоценке" по состоянию на конец дня 31.12.2016г.

По Договору №02-КУ238/2016 от 19.12.2016г. с ООО «УБА» на возмездное оказание консультационных услуг по оценке основных средств АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, в лице заместителя директора Крылова Глеба Вячеславовича,, проведена Экспертиза расчета справедливой стоимости указанных активов на предмет соответствия рынку, а так же корректности применяемых предложений и корректировок. Дано Заключение по экспертизе с рекомендациями.

В результате проверки ООО «УБА», сделано заключение: Анализ рынка, проведенный оценщиком Банка, а также экспертом показал, что полученные значения рыночной стоимости отражают тенденции рынка и находятся в середине рыночного диапазона аналогов. Результаты переоценки обоснованы и подтверждены анализом рынка аналогами по каждому сегменту.

3.9. Прочие активы

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

	2016 г.	2015 г.
Прочие активы		
Финансового характера, всего	270 824	136 208
в том числе		
Требования по %, дисконт	186 026	90 756
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Госпошлина	8 187	0
Прочие комиссии	16 589	3 886
Требования по переводам	0	0
Прочее	53 852	41 478
Недостачи в банкомате	3 210	88
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 960	0
Нефинансового характера, всего	401 710	435 968
в том числе		
Дебиторская задолженность	374 494	421 774
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 699	3 034
Прочее	25 517	11 160
Итого до вычета резерва под обесценение	672 534	572 176
Резерв под обесценение прочих активов	177 884	111 502
Итого после вычета резерва под обесценение	494 650	460 674

3.10 Средства кредитных организаций

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

	2016 г.	2015 г.
Полученные межбанковские кредиты:	478 035	629 260
Корреспондентские счета:	3 156	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	481 191	629 260

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Государственные и муниципальные предприятия	402 795	225 420
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	402 795	225 420
<i>Срочные депозиты</i>	0	0
Юридические лица	4 863 183	6 085 362
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 477 627	2 412 211
<i>Срочные депозиты</i>	2 385 556	3 673 379
Физические лица	19 265 398	14 341 302
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	3 150 787	2 735 786
<i>Расчетные счета 40905, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913</i>	56 423	48 356
<i>Срочные депозиты</i>	16 019 174	11 482 026
<i>Средства физических лиц в драгоценных металлах</i>	39 014	75 134
Средства клиентов	24 531 376	20 652 312

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016г.	2015 г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	402 795	225 420
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	13 605	2 057
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	357 927	130 079
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	36	1 738
<i>обрабатывающие производства</i>	1 527	197
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	22 490	23 887
<i>прочие</i>	7 210	67 462
Средства юридических лиц, всего	4 863 183	6 085 590
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	31 776	2 358
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	21 498	28 089
<i>Туристическая деятельность</i>	2 556	3 459
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	26 403	16 595
<i>добыча полезных ископаемых</i>	61 493	52 179
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	247 707	192 930
<i>строительство</i>	398 129	1 774 664

<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	41 650	60 997
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	843 134	1 606 751
<i>обрабатывающие производства</i>	132 028	138 063
<i>транспорт и связь</i>	129 364	521 743
<i>финансовая деятельность</i>	1271	0
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	1 359 917	24 177
<i>образование</i>	72 246	39 646
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	1 041 268	936 081
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	65 733	66 170
<i>гостиницы и рестораны</i>	23 633	12 576
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	122 755	274 249
<i>прочие</i>	240 622	334 863
Средства физических лиц, всего:	19 265 398	14 341 302
<i>В т.ч. средства физических лиц в драгоценных металлах</i>	39 014	75 134
Средства клиентов	24 531 376	20 652 312

3.12 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2016г.	2015г.
Депозитные сертификаты		
векселя	0	200
в том числе		
к исполнению		
Выпущенные долговые обязательства	500 000	200

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые обязательства составили 500 000тыс.руб.

3.13 Прочие обязательства

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

	2016 г.	2015 г.
Прочие обязательства		
Финансового характера, всего	262 205	230 673

<i>в том числе:</i>		
Обязательства по процентам и купонам	235 665	186 773
Обязательства по специальным государственным программам	1 960	3 875
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	11 400	14 965
Расчеты по переводам	50	7 638
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	
Комиссии	10	82
Прочие	13 107	17 340
Нефинансового характера, всего	199 805	79 154
<i>в том числе:</i>		
Доходы будущих периодов	4 767	4 601
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	99 248	54 074
Кредиторская задолженность	17 870	18 906
Прочее	77 920	1 573
Итого	462 010	309 827

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 4 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 01.10.2016 г	0	2 024 916	255	269 987	2 295 159
Отчисления в резерв	0	817 962		259 790	1 077 752
Восстановление резерва	0	1 020 816		219 479	1 240 295
Списание за счет резерва		82 138		15 702	97 840
На 01.01.2017 г	0	1 739 925	255	294 596	2 034 776

Операционные расходы

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

	2016 г.		2015 г.
Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам (48100)	782 628	Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам (26100)	650 997
Расходы от содержания имущества и основных средств (47501 – 47506,	78 916	Расходы от содержания имущества и основных средств (26301 - 26307)	158 133

47801, 47802, 48201 – 48209)			
Расходы на амортизацию (48300)	80 682	Расходы на амортизацию (26200)	61 565
Прочие операционные расходы (41100, 41200, 41300, 42500, 44100, 44200, 44300, 44400, 44500, 44600, 47600, 47700, 47108, 47402, 47803, 48400 (за минусом 48413), 48600)	555 318	Прочие операционные расходы (22200 (за минусом 22201), 23200, 24103, 24201, 24202, 24204, 25301, 25303, 26400 (за минусом 26411), 27100 (за минусом 27101), 27200 (за минусом 27201), 27300 за минусом 27309).	548 569
	1 497 544	Итого по статьям	1 419 264

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

	2016 г.		2015 г.
Комиссионные расходы по обслуживанию пластиковых карт (471)	63 778	Комиссионные расходы по обслуживанию пластиковых карт (252)	56 616
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание, ведение корреспондентских счетов и участие в платежной системе (471)	12 074	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание, ведение корреспондентских счетов и участие в платежной системе (252)	6 427
Комиссия за услуги по переводам (471)	6 992	Комиссия за услуги по переводам (252)	6 621
Комиссионные расходы по прочим операциям (471)	2 066	Комиссионные расходы по прочим операциям (252)	3 161
Итого:	84 910	Итого:	72 825

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

	2016 г.		2015 г.
По расчетно кассовому обслуживанию (271)	57 980	По расчетно кассовому обслуживанию (121)	28 137
По операциям с валютными ценностями и пластиковым картам (272)	246 289	По операциям с валютными ценностями и пластиковыми картами (121, 162)	301 736
По выдаче банковских гарантий (274, 275)	69 634	По выдаче банковских гарантий (123)	51 663
Прочие комиссионные доходы (279)	152 370	Прочие комиссионные доходы (162)	103 587
Итого:	526 273	Итого:	485 123

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:

	2016 г.	2015 г.
Сумма курсовых разниц	75 003	18 466

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

п/п	Наименование налогов	2016 г.	2015г.
1	Налог на имущество	22 243	18 251
2	Транспортный налог	323	322
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	51 743	39 742
4	НДС, уплаченный по не уменьшающий НОБ товарам и услугам	763	723
5	Земельный налог	482	368
6	Госпошлина судебная	304	119
7	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	1 920	1 462
8	Госпошлина за регистрацию	3 290	2 554
9	Налог на прибыль 20%	97 657	71 297
10	Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	422	79
11	Налог на доходы по ГЦБ 15%	1 641	1 619
	ИТОГО:	180 788	136 536

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 2016г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

Вознаграждение работника – все виды возмещений работникам Банка:

- за выполнение ими своих трудовых функций;

- за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты);

- выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам (включая членов семей работников), осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;

- добровольное страхование, оплата лечения, медицинского обслуживания, аренда жилья, возмещение проезда в отпуск и др.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам

(руб.)

	2016 г.	2015 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам:	665 392 165	508 647 243
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	507 113 766	428 733 605
- выплата по договорам ГПХ	11 706 665	10 070 218
- обязательства по накопленным отпускам	126 311 698	-
в т.ч. фактически использованный отпуск	83 431 898	69 843 420
- другие вознаграждения	20 260 036	13 351 065
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	4 559 488	-
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	163 131 795	137 287 713
Всего:	828 523 960	645 934 956

Краткосрочные вознаграждения работникам – все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Обязательства Банка по накопленным отпускам для каждого работника рассчитывается по формуле $ОНООР = СрЗП \times N$, где

ОНООР – обязательство по ежегодному оплачиваемому отпуску работника;

СрЗП – средняя величина заработной платы, учитываемая для расчета отпускных конкретного работника. Данная величина рассчитывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 г. № 922 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы»;

N – общее количество дней отпуска, который работник Банка не использовал за время работы.

Обязательства по накопленным отпускам признаются и корректируются с ежеквартальной периодичностью. Сумма обязательств за текущий квартал сравнивается с суммой обязательств за прошлый квартал.

До января 2016 г. расходы на отпуск признавались на дату предоставления отпуска.

Другие вознаграждения – это медицинское обслуживание, оплата первых двух дней болезни, аренда жилья, возмещение проезда в отпуск, единовременные выплаты с юбилейной датой, днем бракосочетания, рождением ребенка, смерти членов семьи и др.

Долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

К прочим долгосрочным вознаграждениям работников отнесена отложенная часть годовой премии за 2016 год (нефиксированная часть вознаграждений по ряду сотрудников, согласно Инструкции 154-И), которая будет выплачена в 2019 году.

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

Выплаты	2016 г.	% от	2015 г.	% от
	(руб.)	общей суммы выплат	(руб.)	общей суммы выплат
Должностные оклады	204 849 608	34,6	164 673 552	33,0
Стимулирующие выплаты, всего	40 991 843	6,9	31 649 555	6,4
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	22 631 760	3,8	24 770 855	5,0
Годовое вознаграждение	14 310 924	2,4	-	
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	4 049 159	0,7	6 878 700	1,4
Компенсационные выплаты, всего	346 586 252	58,5	302 253 918	60,6
в том числе:				
Оплата за работу на Крайнем Севере	243 401 604	41,1	208 574 012	41,8
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	6 854 445	1,2	7 261 381	1,5
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	6 369 663	1,1	5 406 992	1,1
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	83 431 898	14,0	72 689 942	14,6
Оплата за дни нахождения в командировке	6 528 642	1,1	7 099 771	1,4
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	592 427 703	100	498 577 025	100

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

Информация о специальном органе кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложено на Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного Совета Банка. В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

- 1) Великих Валерий Аркадьевич – Заместитель Министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), Председатель комитета;
- 2) Охотина Татьяна Анатольевна – Начальник Отдела корпоративного управления АО «Алмазы Анабара», Заместитель Председателя Комитета;
- 3) Филиппов Дмитрий Васильевич – Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «СВФУ им. М.К. Аммосова», Независимый директор.

Всего за 2016 г. было проведено 5 заседаний Комитета. Общий размер выплаченного вознаграждения в 2016г. составил 1 300 тыс.руб.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда.

Независимая оценка системы оплаты труда Банком в отчетном периоде не производилась.

Описание сферы применения системы оплаты труда.

Система оплаты труда АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО распространяется на всех работников состоящих в штате Банка и устанавливает единый порядок оплаты труда работников Банка, на основании занимаемой должности (уровню принимаемых рисков), квалификации, качества и затрат труда, должностных результатов, а также итогов деятельности отдельных подразделений и Банка в целом. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков представлена в таблице ниже.

Перечень сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия рисков

Перечень сотрудников принимающих риски	
№	Должность
1. Члены Правления (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа)	
1	Председатель Правления
2	Первый заместитель Председателя Правления

3	Заместитель Председателя Правления (курирующий финансовый блок)
4	Заместитель Председателя Правления (курирующий IT блок)
5	Директор Премиум-офиса
6	Директор Департамента корпоративного бизнеса
<i>Иные работники, принимающие риски</i>	
<i>2. Члены Кредитной комиссии (основной состав)</i>	
7	Директор Правового департамента
8	Начальник Отдела обеспечения исполнения обязательств Департамента риск менеджмента
9	Руководитель Службы обеспечения безопасности
<i>3. Члены Кредитной комиссии (замещающий состав)</i>	
10	Директор Департамента анализа и планирования
11	Начальник Юридического управления Правового департамента
12	Руководитель группы экспертизы залогового обеспечения Отдела обеспечения исполнения обязательств Департамента риск-менеджмента
13	Начальник Отдела экономической безопасности Службы обеспечения безопасности
<i>4. Члены Малой кредитной комиссии (замещающий состав)</i>	
14	Начальник Управления планирования и бюджетирования Департамента анализа и планирования
15	Заместитель начальника управления – руководитель группы сопровождения кредитно-депозитных операций, договорной работы Юридического управления Правового департамента
16	Главный экономист Группы экспертизы залогового обеспечения Отдела обеспечения исполнения обязательств Департамента риск менеджмента.
<i>5. Прочие сотрудники, принимающие риски</i>	
17	Начальник Казначейства
Перечень риск-контролеров	
№	Должность
Работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и подразделений, осуществляющие управление рисками	
1	Главный бухгалтер
2	Руководитель Службы внутреннего аудита

3	Руководитель Службы внутреннего контроля
4	Директор Департамента риск-менеджмента
5	Руководитель Службы финансового мониторинга
6	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Основными целями системы оплаты труда работников Банка являются:

- Создание прозрачных стандартизированных механизмов определения уровня вознаграждения, основанных на ценности и важности, выполняемых работниками задач и на оценке результатов их деятельности;
- Поддержание вознаграждения работников Банка на конкурентоспособном уровне;
- Создание механизмов контроля соблюдения единых принципов и подходов к системе оплаты труда работников в Банке.
- Обеспечение финансовой устойчивости Банка.
- Обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные и/или качественные показатели за отчетный период. Система ключевых показателей эффективности Банка включает в себя корпоративные (отражающие финансовые результаты деятельности Банка: соотношение операционных расходов к операционной прибыли - CIR, рентабельность активов - ROA) и функциональные показатели (отражающие результаты соответствующего функционального направления деятельности сотрудника – размер дивидендов; рентабельность капитала; выполнение плана по операционной прибыли, по чистым процентным доходам, по объему чистых комиссионных доходов, по среднему объему кредитного портфеля; стоимость риска; соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка; реализация стратегических проектов и прочие).

Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.

В 2016 г. Наблюдательным Советом Банка утверждены изменения в Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Изменения вносились в соответствии с 6 абз. ст.136 Трудового кодекса Российской Федерации, также были внесены дополнения в порядок корректировки и условий выплаты отложенной части нефиксированного вознаграждения.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Система оплаты труда сотрудников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками состоит из фиксированной, переменной (нефиксированной) и прочих выплат и начислений. Нефиксированная часть оплаты труда риск-контролеров Банка определяется исходя из выполнения качественных показателей (соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка) за отчетный период.

Независимость размера фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений (органов),

принимаящих решения о совершении банковских операций и иных сделок обеспечивается применением показателей эффективности, оценивающих качество выполнения данными работниками задач возложенных на подразделения внутреннего контроля и управления рисками.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда.

При определении размера вознаграждений персонала Банк учитывает результаты деятельности работников с помощью качественных (соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка, реализация стратегических проектов) и количественных показателей (рентабельность активов и капитала, планируемая доходность и прибыльность банковских операций, обеспечение уровня показателя NPL, стоимость риска). Для определения значимости риска Банк рассматривает влияние совокупных рисков на достаточность капитала. Влияние совокупного кредитного риска является наиболее существенным, таким образом, кредитный риск признается значимым для Банка.

Информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат.

Оценка результатов работы Председателя Правления и членов Правления Банка производится в зависимости от выполнения ключевых показателей эффективности учитывающих прирост дивидендов, рентабельность капитала, уровень показателя NPL, доходность и прибыльность банковских операций, объем кредитного портфеля и реализацию стратегических проектов.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.

Для расчета отложенной выплаты переменной части оплаты труда используется показатель «Обеспечение уровня показателя NPL отчетного года», рассчитываемый исходя их сроков выдачи и погашения кредитов за отчетный год.

Корректировка размера выплат возможна в случае наличия следующих событий:

- получение негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;
- совершение действий работниками, следствием которого являются прямые или косвенные потери (убытки) Банка

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается денежными средствами.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки) несущие риски, расчет нефиксированной части оплаты труда производился впервые по результатам 2016 года.

Затраты нефиксированной части отнесены на расходы в 2016 г., выплаты будут осуществлены после проведения годового собрания акционеров в 2017 и 2019 г.г.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

	Члены Правления	Работники, осуществляющие функции принятия

		рисков
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	6	17
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,	6 419 911	5 956 063
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	0	0
количество и общий размер выходных пособий;	0	0
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	2 567 964	3 483 408
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	0	0
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);	24 821 559	28 284 658
Общий размер выплат:	18 401 648	22 328 595
- фиксированная часть, в тыс.руб.	6 419 911	5 956 063
- нефиксированная часть, в тыс.руб.	2 567 964	3 483 408
в том числе отсрочка, в тыс.руб.	2 567 964	3 483 408

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Основное внимание Банка направлено на управление достаточностью капитала. Главной целью процесса управления банковским капиталом заключается в планировании, привлечении и поддержке объема капитала, достаточного для ведения деятельности в соответствии со Стратегией развития, создании надежной защиты от рисков, соблюдения обязательных нормативов.

За 2016 год расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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.

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	2016 г.		2015 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	2 308 084 446	2 308 084 446	2 058 084 446	2 058 084 446
Уставный капитал	2 308 084 446	2 308 084 446	2 058 084 446	2 058 084 446

Количество объявленных акций:

- 2 191 915 554 штук обыкновенных именных акций.

Количество размещенных и оплаченных акций – 2 308 084 446 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 именованным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

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

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка,

предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	2016 г.	2015 г.
Резервный фонд	567 218	491 384

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 1 января 2017 г. у Банка 13 действующих договоров субординированного займа на общую сумму 649 000 тыс.руб., со сроками погашений с июня 2016 года по апрель 2021 года.

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс.руб.
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	04.04.2014	05.04.2019	100 000
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	08.04.2014	09.04.2019	100 000
Некоммерческая организация (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	30.04.2014	30.04.2019	50 000
ОАО Республиканская страховая компания "Стерх"	31.12.2014	31.12.2020	30 000
ОАО Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	25.11.2019	30 000
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	20.10.2014	21.10.2019	27 000
Национальный фонд возрождения "Баргары" при Президенте РС(Я)	22.08.2013	22.08.2020	12 000
ООО "СДК-строй"	22.05.2014	31.05.2019	10 000
ООО "ЕвроСтрой"	22.05.2014	31.05.2019	5 000
АО «Венчурная компания «Якутия»	30.04.2015	30.04.2021	80 000
СХПК «Чурапча»	31.07.2015	31.07.2020	20 000
Итого:			464 000

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 отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

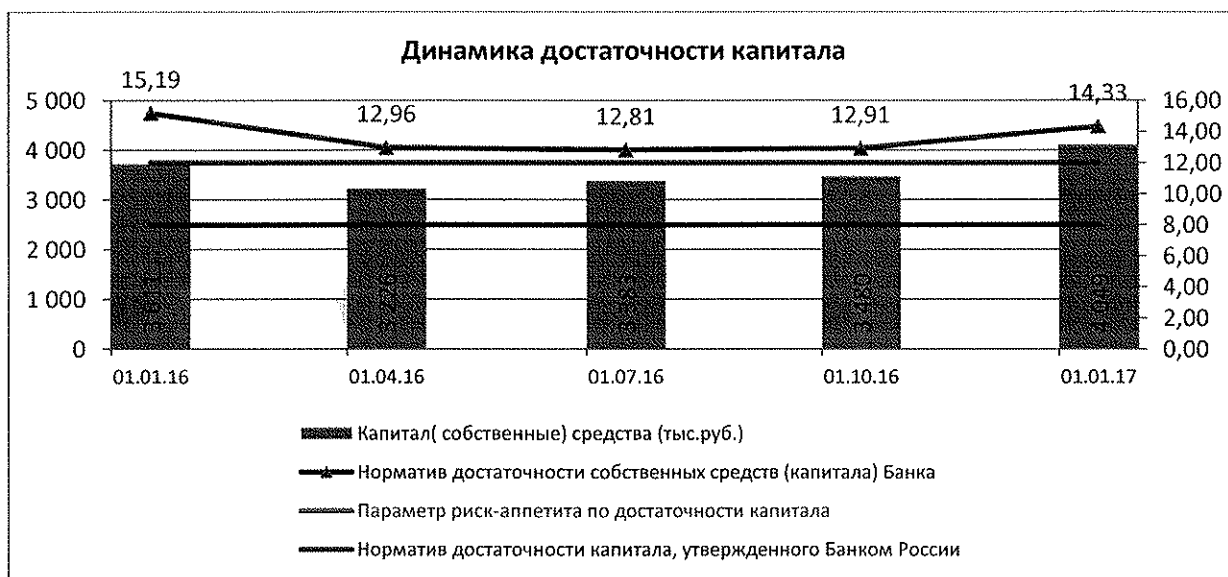
	2016 г.	2015 г.
Основной капитал	2 975 082	2 769 898
Дополнительный капитал	1 031 417	841 588

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
Нормативный капитал	4 006 499	3 611 486

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 14,% (на 01 января 2016 года: 14,7%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) на 01.01.2017г. составил 4 049 млн.руб., прирост с начала года составил 438 млн.руб., или 12,1% за счет:

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



Показатель финансового рычага

	Наименование показателя	Значение на 01.01.2017г.	Значение на 01.01.2016г.
1	Основной капитал	2 975 082	2 769 898
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	30 504 422	15 669 068
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.8	17.7

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. По состоянию на 01 января

2017 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года снизился с 17,7 % до 9,8 %, у Банка наблюдается рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага при увеличении собственного капитала на 205 184 тыс.руб.

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».

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), по итогам 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 585 млн. рублей, в том числе внутрисуточной кредит на 210 млн. рублей. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор. Так, за 2016 год ежедневный объем размещения свободных средств на межбанковском рынке составил 1461 млн. руб., в том числе 1078 млн.руб. – депозиты Банка России, 383 млн.руб. – сделки РЕПО на Московской бирже.

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

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

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

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

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также на защиту интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, клиентов и прочих лиц, заинтересованных в дальнейшем устойчивом развитии Банка. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банк

устанавливает внутренние требования к прозрачности информации по рискам как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

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

К **источникам возникновения рисков** относятся:

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

7.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основными целями управления рисками в Банке являются:

- Минимизация возможных потерь;
- Сохранение финансовой устойчивости;
- Повышение эффективности работы;
- Обеспечение устойчивого роста акционерного капитала;
- Создание и поддержание репутации безопасного Банка, осознанно принимающего на себя риски, адекватные масштабам его бизнеса.

При реализации политики управления рисками в соответствии с рекомендациями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей мировой практикой Банк определяет следующие основные принципы управления рисками:

- Осведомленность о риске – процесс управления рисками затрагивает каждого работника Банка. Работники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию рисков, анализ и оценку рисков перед совершением операций, принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.

- Интегрированное управление рисками – управление рисками осуществляется Банком на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы статистических и финансовых показателей деятельности Банка, правила и процедуры управления рисками постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются. В Банке разработан и формализован единый подход к процессу управления рисками, что представляет собой системный непрерывный процесс выявления, оценки и управления рисками.
- Разделение полномочий и исключение конфликта интересов – во избежание пересечения полномочий и возможных конфликтов интересов между участниками управления рисками внутренними документами Банка определены и разграничены полномочия и ответственность всех участников управления рисками.
- Контроль проведения операций – за совершением любой операции, подверженной рискам, осуществляется текущий, дополнительный и последующий контроль.
- Контроль со стороны органов управления Банка – в Банке действует система лимитов и ограничений, определяемая органами управления Банка и позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям Банка. Органы управления Банка на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.
- Экономическая целесообразность – Банк на основе произведенной оценки риска принимает решение о минимизации риска либо о непринятии риска вследствие экономической нецелесообразности или высокой себестоимости мер по минимизации риска.
- Совершенствование систем управления рисками – Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.
- Измерение эффективности деятельности и вознаграждения на основе рисков – оплата труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.
- Ответственность, раскрытие информации, прозрачность – при раскрытии информации о системе управления рисками, связанными с осуществлением функций центрального контрагента, Банк руководствуется принципом открытости, но при этом обеспечивает соблюдение установленного законодательством Российской Федерации порядка представления информации, составляющей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну и другую конфиденциальную информацию.

Банк соблюдает принцип обеспечения «трех линий защиты»:

- Принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие банковские операции;
- Управление рисками (2-я линия защиты): структурные подразделения, основной функцией которых является управление рисками и капиталом;
- Внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками и капиталом.

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

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Банка, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных процедур контроля – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных с учетом риска решений на всех уровнях управления.

Банк имеет многоуровневую организационную структуру управления рисками и капиталом.

Наблюдательный Совет реализует следующие полномочия:

- утверждение внутренних документов Банка в области управления рисками и капиталом;
- создание и контроль системы управления рисками, определение принципов и подходов к организации системы управления рисками в Банке;
- установление предельно допустимых и сигнальных значений параметров риск-аппетита;
- рассмотрение отчетов о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, выполнении обязательных нормативов, достижении сигнальных значений и фактах нарушений установленных в Банке лимитов - по мере выявления указанных фактов;

Комитет по аудиту и рискам:

- осуществляет предварительное рассмотрение отчетов по рискам и подготовку рекомендаций Наблюдательному Совету для принятия решений по вопросам управления рисками.

Правление Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, содержащих методики оценки и управления отдельными видами рисков, методики расчета и установления лимитов, процедуры контроля лимитов и соблюдения показателей склонности к риску;
- утверждение порядка реализации Стратегии управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования, а также обеспечение поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- контроль соблюдения лимитов и достаточности капитала, использования бюджетов рисков, состояния профиля рисков и соблюдения параметров риск-аппетита Банка;
- утверждение пороговых и сигнальных значений параметров профиля рисков для отдельных подразделений, портфелей и направлений деятельности Банка и иных лимитов принятия рисков для целей соблюдения пороговых значений параметров риск-аппетита, утвержденных Наблюдательным советом;
- утверждение планов первоочередных мероприятий по поддержанию достаточности капитала Банка, в т.ч. в случае реализации стрессовых ситуаций.

Председатель Правления Банка:

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

Комиссия по управлению активами и пассивами:

- обеспечивает условия для эффективной реализации политики в области управления финансовыми рисками;
- формирует оптимальную структуру баланса Банка, в целях получения максимальной доходности в рамках принимаемых ограничений риска;
- одобрение планов первоочередных мероприятий по поддержанию достаточности капитала Банка, в т.ч. в случае возникновения стрессовых ситуаций, для последующего вынесения на рассмотрение Правления Банка;
- осуществляет контроль за нормативными значениями разрывов ликвидности, лимита минимального запаса ликвидных активов, коэффициентов ликвидности и др., в случае необходимости разрабатывает мероприятия для поддержания и исправления дисбаланса ликвидности в целях принятия соответствующего решения в тактическом и стратегическом плане.

Комиссия по рискам и контролю:

- предварительное рассмотрение вопросов в области управления рисками и капиталом, относящихся к компетенции Правления Банка и Наблюдательного совета Банка.

Кредитная комиссия/Малая кредитная комиссия:

- принимает решения по сделкам, сопряженным с кредитным риском, в рамках своих полномочий и ответственности;
- контролирует качество кредитного портфеля в рамках своих полномочий и ответственности;
- обеспечивает оптимальное соотношение доходности и риска проводимых кредитных операций.

Департамент анализа и планирования:

- стратегическое планирование деятельности Банка, в частности разработку и сопровождение стратегической финансовой модели Банка, и расчет на ее основе ежегодных ориентиров для процедуры финансового планирования Банка;
- прогноз выполнения финансового плана, формирование предложений по принятию управленческих решений, направленных на выполнение финансового плана Банка и его подразделений;
- анализ и прогнозирование показателей, используемых при расчете капитала Банка, обязательных нормативов достаточности капитала Банка, установленных Банком России.

Департамент риск-менеджмента:

- идентификацию и выявление значимых и потенциальных рисков Банка, оценку и агрегирование рисков Банка, в т.ч. в рамках проведения экспертизы сделок, несущих риски;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета параметров риск-аппетита;
- оценку потребности Банка в капитале для покрытия рисков (за исключением расчета показателей достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России);
- контроль соблюдения лимитов рисков и параметров риск-аппетита;
- формирование предложений по снижению рисков в случае нарушения лимитов рисков и риск-аппетита;
- подготовку отчетов по рискам.

Департамент риск-менеджмента является самостоятельным структурным подразделением Банка в подчинении Председателя Правления Банка. Департамент возглавляет Директор, соответствующий квалификационным требованиям Банка России, который назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка в установленном законом порядке и непосредственно подчиняется Председателю Правления.

Директор Департамента риск-менеджмента входит в состав Правления Банка. Директор/Сотрудники Департамента риск-менеджмента являются членами постоянно действующих Комиссий Банка при Правлении, функции которых связаны с управлением рисками и капиталом. При этом, если подразделением риск-менеджмента сформировано отрицательное мнение (заключение) по кредитной сделке вынесение данной сделки на рассмотрение Уполномоченного органа Банка не допускается.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет периодическую проверку соблюдения положений Стратегии управления рисками и капиталом и других нормативных документов, регламентирующих процесс управления рисками и капиталом;
- выявляет в ходе проверок все виды рисков, присущих банковской деятельности, разрабатывает рекомендации по их снижению и принятию исчерпывающих мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и управления банковскими рисками и капиталом;
- контроль адекватности, эффективности и качества, принятых подразделениями и органами управления Банка мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

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

Служба внутреннего контроля:

- осуществляет мероприятия внутреннего контроля и оказывает содействие Председателю Правления и Правлению Банка в эффективном управлении регуляторном риском.

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

7.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года, политика в области снижения рисков

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

В процессе осуществления деятельности по управлению рисками Банк обеспечивает вовлеченность всех структурных подразделений, последовательность и независимость в оценке, принятии и контроле рисков в рамках своих полномочий.

С учетом новых подходов в управлении рисками Банком в отчетном году проводилась работа по разработке внутренних нормативных документов в целях соответствия требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и приведению системы управления рисками в соответствие требованиям по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Основными этапами управления банковскими рисками являются:

- идентификация рисков;
- оценка и мониторинг рисков;
- контроль и (или) снижение рисков.

Банк проводит идентификацию рисков, которая состоит в определении факторов развития событий (видов риска), с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат, достижение запланированных целей и реализацию поставленных задач.

По каждому риску определяется собственник риска, то есть подразделения, которые имеют дело с тем или иным видом риска в силу своих функциональных обязанностей. Значимые риски выносятся на рассмотрение Наблюдательному совету Банка, который принимает решение об управлении и контроле по этим рискам.

В отношении каждого из значимых 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.

Система лимитов Банка является основным инструментом управления рисками и достаточностью капитала и используется в рамках оценки, мониторинга и ограничения рисков. Банк ограничивает объем принимаемых рисков посредством установления предельных (сигнальных) значений показателей в различных разрезах деятельности, исходя из фактического уровня принятых рисков и уровня достаточности располагаемого Банком капитала.

Стресс-тестирование охватывает все значимые для Банка риски и направления деятельности. Стресс-тестирование проводится Департаментом риск-менеджмента по всем значимым рискам. Отчеты по стресс-тестированию предоставляются Наблюдательному Совету, Комитету по аудиту и рискам, Правлению, Комитету по рискам и контролю на ежеквартальной основе.

По результатам контроля рисков и стресс-тестирования органы управления Банка выбирают метод реагирования на риск и применяют план мероприятий по управлению риском с целью обеспечения приемлемого уровня риска, в зависимости от степени тяжести возможных последствий реализации риска.

Ответственность за превышение лимитов несут руководители соответствующих структурных подразделений, в функции которых входит принятие соответствующих рисков.

В случае приближения какого-либо из ключевых показателей рисков к зоне высокого риска Департамент риск-менеджмента информирует органы управления Банка. В зависимости от типа риска, созываются профильные комиссии Банка, на которых принимаются соответствующие управленческие решения, с целью возвращения показателя в зону его оптимальных значений.

Департамент анализа и планирования осуществляет мониторинг уровня достаточности капитала с учетом рисков и выполнения обязательных нормативов достаточности капитала на ежедневной основе.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита осуществляют функции внутреннего контроля и аудита Банка, в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей контролируют соблюдение требований по управлению рисками.

7.5. Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

Контроль со стороны Наблюдательного Совета, Комитета по аудиту и рискам, Правления, Председателя Правления, Комиссии по рискам и контролю осуществляется на основании рассмотрения результатов анализа отчетности, отражающей уровень рисков Банка. Отчеты по рискам предоставляются на ежеквартальной основе.

Отчет о соблюдении параметров риск-аппетита, отражающего уровни рисков Банка, содержат сведения о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о значимых рисках; о размере капитала; о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчеты о значимых рисках включают информацию о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков; о результатах стресс-тестирования; об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов; о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Контроль соблюдения процедур по управлению рисками в Банке, осуществляется Наблюдательным Советом и Правлением на основании рассмотрения отчетов подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и аудита, содержащих обобщенную и систематизированную информацию о выявленных фактах нарушений установленных требований по управлению рисками.

7.6. Информация о видах и степени концентрации рисков

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

Банк выделяет следующие виды риска концентрации:

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках фондирования и доходов.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

Мониторинг и оценка риска концентрации проводится одновременно с мониторингом соответствующего значимого риска согласно внутренним нормативным документам и

осуществляется на регулярной основе путем ежемесячного изучения системы ключевых индикаторов риска концентрации.

Диверсификация портфелей активов и пассивов Банка осуществляется путем распределения активов и пассивов по различным категориям.

Диверсификация кредитного портфеля - отрасли экономики, одному географическому региону заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Диверсификация заемщиков (хозяйствующих субъектов) кредитного портфеля осуществляется между большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.п. При этом Банк стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Для снижения общего риска кредитного портфеля решающее значение имеет отбор областей. Отбор производится по результатам статистических исследований.

Диверсификация источников ликвидности - особое значение при диверсификации портфеля источников ликвидности придается диверсификации по срокам, так как уровень риска ликвидности Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения разрывов по срокам между активами и пассивами.

Диверсификация инвестиционного портфеля - проводится в основном за счет лимитирования вложений в один тип инструментов.

7.7. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

К конфиденциальной информации Банка, не подлежащей раскрытию, относится следующая информация:

- Банковская тайна.
- Персональные данные физических лиц.
- Бизнес-планы Банка и результаты их исполнения.
- Бюджеты Банка и сметообразующих подразделений.
- Внутренние нормативные документы.
- Внутренние документы, содержащие описание бизнес-процессов, используемых и разрабатываемых банковских продуктов, технические задания.
- Сведения об условиях всех сделок, заключенных и планируемых к заключению.
- Сведения об операциях аффилированных компаний.
- Сведения о клиентах, содержащие коммерческую и банковскую тайну.
- Сведения о клиентах, содержащие персональные данные.
- Результаты проверок Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита.
- Результаты служебных расследований.
- Материалы проверок ЦБ, акты и письма ЦБ.
- Сведения о персонале.
- Сведения о выплатах персоналу Банка.
- Материалы и протоколы заседаний органов управления Банка, а также комитетов, комиссий и рабочих групп.
- Материалы переговоров с клиентами и их запросов.
- Платежная информация Банка.
- Сведения об ИТ-инфраструктуре сети Банка.
- Сведения о системах шифрования и криптозащиты.
- Сведения о правах доступа пользователей в информационных системах Банка.
- Исходные тексты программного обеспечения комплекса программного обеспечения Банка.
- Материалы запросов государственных органов и ответов на них.
- Любые сведения о клиентах Банка.
- Содержание конфиденциальной информации, относящейся к коммерческой тайне Банка.
- Содержание мероприятий по финансовому мониторингу.

7.8. Информация по видам рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Ответственным подразделениям за оценку кредитных 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, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент малого и среднего бизнеса, Департамент розничного бизнеса, Управление мониторинга кредитных сделок и оценки прочих активов ДРМ, Управление анализа кредитных сделок, Управление кредитных рисков ДРМ, Отдел обеспечения исполнения обязательств ДРМ, Отдел верификации и авторизации, Казначейство, Служба обеспечения безопасности.

Целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска при достижении плановой доходности и показателей Стратегии развития Банка.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Инструкцией Банка России № 139-И.

В целях поддержания кредитного риска на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском:

по индивидуальным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков как на этапе рассмотрения вопроса об осуществлении кредитной операции, так и в ходе мониторинга кредитной операции;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- оценка рыночной стоимости и определение на ее основе залоговой стоимости предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- контроль наличия и сохранности предметов залога, как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий (в период мониторинга кредитной операции);
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй и принятие во внимание данной информации при анализе кредитной заявки;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль отражения в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых уполномоченным органом Банка;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Банком по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.

в целом по кредитному портфелю:

- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями кредитной политики;
- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц в соответствии с Кредитной политикой;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль их выполнения;
- контроль выполнения ковенант, установленных отдельными договорами Банка с кредиторами;
- контроль выполнения решений полномочных коллегиальных органов, должностных лиц и внутренних документов.

В отчетном периоде Банк проводил осмотрительную кредитную политику в целях недопущения роста проблемной и просроченной задолженности. При приближении показателей профиля рисков к предельным значениям, коллегиальными органами принимались своевременные управленческие решения по недопущению нарушения порогов.

Банком ежемесячно осуществлялся 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 проводился 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 течение 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»

Но ме р ст ро ки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	27 541 591	25 789 515	19 475 205	23 486 397	21 908 126	16 462 069
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	3 805 551	3 805 551	-	3 867 722	3 867 722	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3 028 360	3 007 639	601 528	1 878 112	1 856 627	371 325
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	206 620	205 297	102 649	188 025	186 067	93 034
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	20 501 060	18 771 028	18 771 028	17 552 538	15 997 710	15 997 710
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	143 154	143 080	90 006	-	-	-
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 607 684	2 360 612	3 598 078	1 860 985	1 786 998	2 680 497
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	661	661	925	816	816	1 142
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	661	661	925	816	816	1 142
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	-	-	-	-	-	-

3.6	с коэффициентом риска 600 процентов			-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 806 201	1 748 891	1 208 176	2 160 520	2 116 966	1 498 902
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 214 616	1 166 017	1 166 017	1 468 432	1 430 594	1 430 594
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	86 691	84 317	42 159	106 664	106 435	53 218
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-	-	-	78 184	75 450	15 090
4.4	по финансовым инструментам без риска	504 894	498 557	-	507 240	504 487	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-

В 2016 году риск концентрации в разрезе видов валют у Банка не существенный ввиду минимальных значений открытых валютных позиций и отсутствия активных валютных банковских операций.

Управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

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

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

Географическое распределение кредитного риска, распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов на 01.01.2017г.

Наименование	Республика Саха (Якутия)	Другие регионы	Всего
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	14 896 446	632 268	15 528 714
по видам экономической деятельности:	14 802 098	632 268	15 434 366
добыча полезных ископаемых	547 621	18 958	566 579
обрабатывающие производства	1 835 382	31 108	1 866 490
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 743	0	7 743
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	439 937	19 000	458 937
строительство	3 433 650	14 987	3 448 637
транспорт и связь	1 084 804	13 320	1 098 124
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 356 936	248 402	4 605 338
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 162 804	1 600	1 164 404
прочие виды деятельности	1 933 221	284 893	2 218 114
на завершение расчетов	94 348	0	94 348
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	7 045 600	526 311	7 571 911
Индивидуальным предпринимателям	1 252 999	0	1 252 999

Физическим лицам	7 147 185	104 911	7 252 096
Резерв на потери по ссудам	1 356 173	173 754	1 529 927
Итого чистая ссудная задолженность	20 687 458	563 425	21 250 883

Географическое распределение кредитного риска, распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов на 01.01.2016г.

Наименование	Республика Саха (Якутия)	Другие регионы	Всего
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:			
по видам экономической деятельности:	10 396 760	655 561	11 052 321
добыча полезных ископаемых	10 355 265	655 561	11 010 826
обрабатывающие производства	476 179	23 858	500 037
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 062 472	24 071	1 086 543
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	55 735	0	55 735
строительство	603 392	0	603 392
транспорт и связь	1 397 169	42 115	1 439 284
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 219 821	26 820	1 246 641
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 416 523	146 924	3 563 447
прочие виды деятельности	1 196 628	28 014	1 224 642
на завершение расчетов	927 346	351 725	1 279 071
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	41 495	0	41 495
индивидуальным предпринимателям	5 617 721	532 740	6 150 461
Физическим лицам	1 269 080	0	1 269 080
Резерв на потери по ссудам	6 904 164	85 975	6 990 139
Итого чистая ссудная задолженность	1 192 913	156 607	1 349 520
	16 108 011	584 929	16 692 940

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

В Банке по состоянию на 1 января 2017 года размер реструктурированных ссуд составил 2 949 967 тыс.руб. или 12,54% от общего объема ссудной задолженности, аналогичный показатель на 1 января 2016 года составлял 3 151 944 тыс.руб. или 15,1%.

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

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов на 01.01.2017г.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					резервы на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактически сформированный
1	Суды всего, в том числе:	23 518 819	1 928 418	632 370	139 236	119 858	1 036 954	2 599 446	1 734 160
1.1	Предоставленные кредиты в том числе:	22 780 810	1 904 332	632 370	139 236	119 858	1 012 868	2 395 211	1 529 928
	<i>Кредитные организации</i>	122 192	0					0	0
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	15 406 524	1 027 149	268 604	48 011	54 918	655 616	1 788 506	1 001 497
	<i>Физические лица</i>	7 252 094	877 183	363 766	91 225	64 940	357 252	606 705	528 431
1.2	Учтенные векселя в том числе:	19 200	0					19 200	19 200
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	19 200	0					19 200	19 200
	<i>Физические лица</i>		0						
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	465 166	23 552				23 552	131 813	131 813
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		0						
1.5	Прочие активы в том числе:	253 643	534				534	53 222	53 219
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	250 299	0					52 652	52 652
	<i>Физические лица</i>	3 344	534				534	570	567
2	Ценные бумаги	161 315	0					255	255
3	Прочие требования в том числе:	709 192	5 882	339	1 249	1 301	2 993	129 800	129 794
	<i>Кредитные организации</i>	15 363	0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	674 873	3 122	150	419	519	2 034	111 065	111 062
	<i>Физические лица</i>	18 956	2 760	189	830	782	959	18 735	18 732
4	Корреспондентские счета	893 709	x	x	x	x	x	0	0
5	Требования по получению процентных доходов в том числе:	197 988	104 865	964	4 056	8 308	91 537	x	81 798
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	121 510	67 973			195	67 778	x	42 991
	<i>Физические лица</i>	76 478	36 892	964	4 056	8 113	23 759	x	38 807
6	Элементы расчетной базы, используемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями п.2.7 Положения БР №283-П	225 804	x	x	x	x	x	25 390	25 390
7	Итого	25 706 827	2 039 165	633 673	144 541	129 467	1 131 484	2 754 891	1 971 397

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов на 01.01.2016г.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					резервы на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический сформированный
1	Ссуды всего, в том числе:	19 236 003	1 781 366	502 295	200 123	118 471	960 477	1 976 955	1 513 702
1.1	Предоставленные кредиты	18 043 090	1 751 675	502 295	200 123	118 471	930 786	1 812 770	1 349 520
	<i>Кредитные организации</i>	190 307	42 588				42 588	42 588	42 588
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	10 862 020	836 783	100 981	132 872	35 591	567 339	1 250 382	819 835
	<i>Физические лица</i>	6 990 763	872 304	401 314	67 251	82 880	320 859	519 800	487 097
1.2	Учетные векселя	333 000	0					9 930	9 930
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	333 000	0					9 930	9 930
	<i>Физические лица</i>		0						
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	560 659	28 776				28 776	103 695	103 695
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		0						
1.5	Прочие активы	299 254	915				915	50 560	50 557
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	297 494	0					48 814	48 814
	<i>Физические лица</i>	1 760	915				915	1 746	1 743
2	Ценные бумаги	328 830	0					1 930	1 930
3	Прочие требования	476 307	6 090	398	2 333	612	2 747	108 236	62 238
	<i>Кредитные организации</i>	7 438	0					6 734	6 734
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	424 799	5 495	192	2 314	508	2 481	85 906	39 906
	<i>Физические лица</i>	44 070	595	206	19	104	266	15 596	15 598
4	Корреспондентские счета	611 577	x	x	x	x	x	1 855	1 855
5	Требования по получению процентных доходов	98 434	57 471	4 823	5 670	10 906	36 072	x	50 280
	<i>Кредитные организации</i>		0					x	
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	73 415	39 818	1 063	4 754	8 439	25 562	x	30 349
	<i>Физические лица</i>	25 019	17 653	3 760	916	2 467	10 510	x	19 931
6	Элементы расчетной базы, используемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями п.2.7 Положения БР №283-П	15 039	x	x	x	x	x	2 340	2 340
7	Итого	20 766 190	1 844 927	507 516	208 126	129 989	999 296	2 091 316	1 632 345

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

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.

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Категории качества				
I	3 810 710	0	740 077	775 701
II	14 560 971	213 341	15 098 182	608 148
III	2 324 295	419 165	1 805 049	32 118
IV	909 356	309	307 223	821
V	1 194 678	85 994	1 285 472	98 352
Расчетный резерв на возможные потери	2 414 411	185 035	1 976 955	161 987
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 549 128	185 032	1 513 702	115 989

О характере и стоимости полученного обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

- формирование надежного залогового портфеля Банка;
- единство требований к работе с залогами на всех уровнях структуры Банка;
- контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого Банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы.

Задачи залоговой работы:

- обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества (имущественных прав), предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством;
- формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски.

Основными видами обеспечения, которые используются для снижения риска, являются:

- денежное и приравненное к нему покрытие;
- собственные долговые ценные бумаги;
- ценные бумаги;
- движимое имущество (в том числе товары в обороте, автотранспорт, оборудование);
- недвижимое имущество;
- права требования по договорам долевого участия в строительстве;
- поручительства юридических и физических лиц (в том числе поручительства фондов поддержки МСБ);
- гарантии (в том числе гарантии органов государственной власти).

Обеспечение учитывается при формировании резервов по активам, несущим кредитный риск, с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 254-П, в соответствии с которым обеспечение разделяется на I и II категорию качества.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Департаментом риск-менеджмента на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Вид залога	01.01.2017				01.01.2016			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Уд.вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Уд.вес, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Уд.вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Уд.вес, %
Залог недвижимости	19 079 290	49.97%	19 141 661	52.05%	17 115 192	29.00%	15 736 538	45.61%
Залог транспорта	1 410 127	3.69%	1 405 935	3.82%	1 616 983	2.74%	1 489 839	4.32%
Залог права требования по договору	1 539 743	4.03%	1 531 783	4.17%	1 664 841	2.82%	1 559 298	4.52%
Залог ценных бумаг	3 765	0.01%	3 275	0.01%	29 488	0.05%	0	0.00%
Поручительство Юр. лица	927 214	2.43%	927 214	2.52%	6 197 340	10.50%	1 356 017	3.93%
Гарантия МО	517 000	1.35%	517 000	1.41%	442 195	0.75%	267 195	0.77%
Залог права требования депозита	55 687	0.15%	55 687	0.15%	154 469	0.26%	104 759	0.30%
Залог имущества	504 250	1.32%	558 645	1.52%	585 454	0.99%	555 708	1.61%
Гарантия субъекта РФ	1 294 042	3.39%	1 294 042	3.52%	1 402 242	2.38%	1 402 242	4.06%
Поручительство Физ. лица	4 285 752	11.22%	4 285 752	11.65%	22 097 285	37.45%	6 708 864	19.45%
Закладная	4 215 518	11.04%	2 640 460	7.18%	3 459 881	5.86%	1 781 989	5.17%
Поручительство ИП	38 490	0.10%	38 490	0.10%	71 396	0.12%	31 684	0.09%
Залог имущественных прав	560 457	1.47%	613 162	1.67%	504 403	0.85%	557 108	1.61%
Залог оборудования	667 775	1.75%	681 220	1.85%	506 268	0.86%	324 423	0.94%
Залог товаров в обороте	3 081 995	8.07%	3 081 995	8.38%	3 162 441	5.36%	2 624 485	7.61%
ИТОГО:	38 181 105	100.0%	36 776 321	100.0%	59 009 878	100.0%	34 500 149	100.0%

Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банк использует в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов, в том числе привлечение кредитов Банка России.

Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах.

По состоянию на 01.01.2017г. объемы активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения составляют:

- Обеспечение залогом (блокировкой) ценных бумаг – 210 000 тыс.руб.;
- Обеспечение активами или поручительствами – 320 000 тыс.руб.;
- Обеспечение золотом – 55 000 тыс.руб..

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

В качестве основного метода анализа и оценки процентного риска 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).

01.01.2017г.	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	2 317 174	3 245 497	5 956 345	12 978 172	24 497 188
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	4 169 398	7 009 796	7 930 846	3 227 406	22 337 446
Чистый разрыв по процентным ставкам	-1 852 224	-3 764 299	-1 974 501	9 750 766	2 159 742
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-1 852 224	-5 616 523	-7 591 024	2 159 742	

01.01.2016г.	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	1 874 645	3 401 612	4 171 388	10 440 120	19 887 765
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	3 417 170	5 858 412	4 903 275	3 902 399	18 081 256
Чистый разрыв по процентным ставкам	-1 542 525	-2 456 800	-731 887	6 537 721	1 806 509
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-1 542 525	-3 999 325	-4 731 212	1 806 509	

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

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 2016 год долговые обязательства Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	01.01.2017г.	01.01.2016г.
Облигации Российской Федерации	-	50 681
Муниципальные облигации	37 801	36 490
Облигации банков-резидентов	100 772	50 060
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	-	19 612
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	100 772	30 448
Корпоративные облигации	101 187	158 045
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	49 464	131 271
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	51 723	26 774
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Чистые вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 760	295 276

По состоянию на 01 января 2017 года облигации Российской Федерации отсутствуют.

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

По состоянию на 01 января 2017 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2017 года по сентябрь 2025 (на 01 января 2016 года: с октября 2016 года по апрель 2023 года), купонный доход от 12,00% до 14,50% (на 01 января 2016 года: от 7,99% до 11,00%). На 01.01.2017г. облигации банков-резидентов, представленные в портфеле Банка, имеют рейтинги ведущих рейтинговых агентств на уровне от D до ВВ+ (на 01.01.2016г. от ВВ+ до ВВВ-). Рейтинги представлены по актуальным данным на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. без учета послаблений Банка России.

По состоянию на 01 января 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с декабря 2017 года по октябрь 2025 (на 01 января 2016 года: с февраля 2016 года по июль 2023 года), купонный доход от 8,00 % до 14,00% (на 01 января 2016 года: 7,90% до 8,90%).

По состоянию на 01.01.2017г. по облигациям прочих резидентов, представленным в портфеле Банка, присвоены рейтинги на уровне от ВВ- до ВВВ- (на 01.01.2016 года: от ВВ до ВВВ-).

Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.01.2017г.	Объем на 01.01.2016г.	Резерв
Страхование	Акции обыкновенные	6 300	6 300	0
Недвижимость	Акции обыкновенные	25 500	25 500	255
Транспорт	Акции обыкновенные	40 020	40 020	0
Финансы	Акции обыкновенные	16 065	16 065	0

Годовые дивиденды от инвестиций	x	147	392	x
Итого		88 032	87 885	255

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

Данные акции не котируются на организованном рынке ценных бумаг и учитываются в портфеле «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При этом по данным ценным бумагам формируются резервы на возможные потери. По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. 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%.

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Рыночный риск(РР)	874 780	668 850
Из них:		
Процентный риск(ПР)	234 970	122 077
Общий риск	63 543	75 217
Специальный риск	171 427	46 860
Фондовый риск(ФР)	639 810	546 774
Общий риск	319 905	273 387
Специальный риск	319 905	273 387
Валютный риск(ВР)	0	0.00

Регулярно Банком осуществлялся анализ чувствительности Банка к каждому виду рыночного риска:

- чувствительность к процентному и фондовому риску торгового портфеля определяется стресс-тестированием по сценарию снижения балансовой стоимости (за счет отрицательной переоценки) портфеля ценных бумаг.
- чувствительность к валютному риску определяется стресс-тестированием по сценарию падения курса рубля.

Сценарии стресс-тестов	01.01.2017		01.01.2016	
	на 20%	на 50%	на 20%	на 50%
Снижение норматива Н1 в зависимости от уровня падения курса рубля	13,11%	11,53%	13,99%	11,83%
Снижение норматива Н1 в зависимости от снижения балансовой стоимости портфеля ценных бумаг	13,52%	13,13%	14,72%	14,02%

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск (процентный риск по банковской книге) – риск потерь, в том числе ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, снижения стоимости активов, роста стоимости пассивов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк выделяет следующие источники процентного риска:

- 1) Базисный процентный риск
 - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, привязанной к базисной процентной ставке – несовпадение сроков изменения базисных процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
 - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок.
- 2) Процентный риск временного разрыва
 - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой в предположении их возобновления по новой измененной процентной ставке по истечении срока погашения;
 - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).
- 3) Риск кривой доходности
 - несовпадение по времени в изменении процентных ставок по активам и пассивам может при условии изменения конфигурации и формы кривой процентных ставок в зависимости от срока, отражающего дисконтированную стоимость финансовых инструментов по уровню этих ставок (или временную структуру процентных ставок).
- 4) Опционный риск
 - применение опционных сделок с традиционными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки из-за возможного изменения баланса активов и пассивов по срокам;
 - риск неблагоприятного для Банка пересмотра процентной ставки в связи с требованием контрагента о таком пересмотре, связанного с правом (опционом) для контрагента досрочно прекратить финансовый инструмент.

Банк управляет процентным риском на основе решения следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, а также анализ его источников;
- количественная оценка (измерение) процентного риска;
- создание системы управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения уровня процентного риска пороговых (сигнальных) для Банка размеров;
- нахождение оптимального соотношения между прибыльностью и риском при условии соблюдения ликвидности;
- получение прибыли от проводимых банком активных и пассивных операций;
- контроль за уровнем процентной маржи;
- уменьшение опасности неблагоприятного воздействия на финансовый результат банка;
- построение системы лимитов, позволяющей ограничивать уровень процентного риска;
- выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска.

В качестве оценки результатов деятельности при изменении процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам Банк использует анализ изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется в предположении (допущении), что изменение

процентной ставки осуществляется в срок на середине каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2017г.

Наименование	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		405 809		
Ссудная задолженность	2 117 086	3 740 864	7 701 782	14 203 132
Вложения в долговые обязательства		2837	2732	176598
Прочие активы				
Основные средства и нематериальные активы	2 473	16 132	16 571	4 118
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 119 559	4 165 642	7 721 085	14 383 848
Средства кредитных организаций				738519
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 586 474	7 734 470	8 220 381	3 014 984
Выпущенные долговые обязательства		29 920	529 920	
Внебалансовые обязательства	5 590	10 025	24 776	785
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 592 064	7 774 415	8 775 077	3 754 288
Чистый разрыв по процентным ставкам	-1 472 505	-3 608 773	-1 053 992	10 629 560
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-1 472 505	-5 081 278	-6 135 270	4 494 290
Изменение чистого процентного дохода	56 444	102 674	10 540	

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2016г.

Наименование	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		341 343		
Ссудная задолженность	2 137 246	4 495 171	4 423 137	12 379 234
Вложения в долговые обязательства		176068	2732	182168
Прочие активы			283 865	
Основные средства и нематериальные активы	24 494	11 385	23 388	12 162
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 161 740	5 023 967	4 733 122	12 573 564
Средства кредитных организаций				629 260
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 847 932	6 061 288	5 555 624	3 952 927
Выпущенные долговые обязательства				
Внебалансовые обязательства	1 143	5 655	36 307	10 238
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 849 075	6 066 943	5 591 931	4 592 425
Чистый разрыв по процентным ставкам	-1 687 335	-1 042 976	-858 809	7 981 139
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-1 687 335	-2 730 311	-3 589 120	4 392 019
Изменение чистого процентного дохода	64 679	35 457	8 588	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации

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.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка и отдельных ее участников безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

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.

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.

Подразделения, ответственные за принятие риска ликвидности (Департамент корпоративного бизнеса, Департамент малого и среднего бизнеса, Департамент розничного бизнеса, Казначейство, Управление территориального развития, Отдел по работе с ценными бумагами) предоставляют в Департамент анализа и планирования информацию необходимую для управления ликвидностью в рамках своей компетенции.

Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка формирует Департамент анализа и планирования. В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности Управлением 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-тестов ежемесячно предоставляются на рассмотрение Комиссии по рискам и контролю (КРК). С учетом текущей ситуации на финансовых рынках КРК принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования и дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка, а также разрабатывает мероприятия и предоставляет их для рассмотрения и утверждения Правлению по снижению риска ликвидности.

Стресс-сценарии для расчета показателей состояния ликвидности:

- I. Уменьшение показателей ликвидных и высоколиквидных активов на 10%; увеличение показателя обязательств «до востребования» на 10%; увеличение полученных МБК на 10% и одновременное уменьшение предоставляемых МБК на 10%; уменьшение остатков средств на счетах клиентов на 10%; появление крупного кредита, составляющего 30% от общей суммы обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками).
- II. Уменьшение показателей ликвидных и высоколиквидных активов на 30%; увеличение показателя обязательств «до востребования» на 30%; увеличение полученных МБК на 30% и одновременное уменьшение предоставляемых МБК на 30%; уменьшение остатков средств на счетах клиентов на 30%; появление крупного кредита, составляющего 60% от общей суммы обязательств перед крупными кредиторами (вкладчиками).

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;
- согласование условий новых продуктов;
- согласование крупных сделок;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2017 года

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства	1 319 971				1 319 971
Средства кредитных организаций в ЦБ	2 195 548		362 426		2 557 974
Средства в кредитных организациях	432 666		122 156		554 822
Ссудная задолженность	279 319	3 191 050	5 821 174	12 650 254	21 941 797
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	319 905	55 639	13 340	336 116	725 000
основные средства и материальные запасы				2 607 664	2 607 664
Прочие активы	611 717	39 541	419 481	252 761	1 323 500
Всего активов	5 159 126	3 286 230	6 738 577	15 846 795	31 030 728
Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ	11 742		0		11 742
Средства кредитных организаций	3 156			478 035	481 191
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	7 310 714	7 139 122	7 488 905	2 771 390	24 710 131
Выпущенные долговые обязательства		330	500 000		500 330
Прочие обязательства	229 664	388	0	0	230 052
Всего обязательств	7 555 276	7 139 840	7 988 905	3 249 425	25 933 446
Чистый разрыв ликвидности	-2 396 150	-3 853 610	-1 250 328	12 597 370	5 097 282
Совокупный разрыв ликвидности	-2 396 150	-6 249 760	-7 500 088	5 097 282	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2016 года

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства	1 620 904				1 620 904
Средства кредитных организаций в ЦБ	1 902 211		242 251		2 144 462
Средства в кредитных организациях	386 035		147 719		533 754
Ссудная задолженность	513 960	3 208 231	3 967 959	10 084 960	17 775 110
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	273 387	198 368	83 725	362 727	918 207
основные средства и материальные запасы				1 900 896	1 900 896

Прочие активы	264 017	24 704	583 342	229 116	1 101 179
Всего активов	4 960 514	3 431 303	5 024 996	12 577 699	25 994 512
Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ	11 399				11 399
Средства кредитных организаций				629 260	629 260
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	6 614 377	5 932 199	4 968 785	3 292 951	20 808 312
Выпущенные долговые обязательства					0
Прочие обязательства	200 818	25			200 843
Всего обязательств	6 826 594	5 932 224	4 968 785	3 922 211	21 649 814
Чистый разрыв ликвидности	-1 866 080	-2 500 921	56 211	8 655 488	4 344 698
Совокупный разрыв ликвидности	-1 866 080	-4 367 001	-4 310 790	4 344 698	

Позиция по ликвидности также оценивается и управляется Банком на основании нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. В течение отчетного периода Банк ежедневно выполнял нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования на основе оценки рыночной стоимости актива, оценки возможного объема привлечения на финансовом рынке под данные активы. Результаты оценки контролируются с точки зрения ликвидности Банка.

В целях предотвращения непредвиденного дефицита ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций в Банке разработаны внутренние нормативные документы, определяющие порядок действий сотрудников, принятия решений в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций финансового характера; определены события (индикаторы), которые могут свидетельствовать о наступлении нестандартных и чрезвычайных ситуаций; определен порядок реализации Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утвержденного Наблюдательным советом Банка. В качестве органа управления Банка, обеспечивающего принятие мер по ликвидации нестандартных и чрезвычайных ситуаций финансового характера, определено Правление Банка.

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 и изменений законодательства и внешних неподконтрольных Банку факторов.

В 2016 году в соответствии с Указанием Банка России 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» правовой риск оценивается в рамках операционного риска.

Ответственным подразделением за построение системы управления операционным риском и комплексную оценку операционного риска является Департамент риск-менеджмента.

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).

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход.

Показатель размера (величины) операционного риска и величины дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на

01.01.2017. составил 252 225 тыс. рублей, размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности капитала Банка (Н1) 3 152 814 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 образования и повышение уровня квалификации персонала, обучение персонала в области корпоративной культуры и прививание принципов риск-культуры на постоянной основе;
- 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.

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».

В 2016 году Банк начал работу по реализации проекта по развитию риск-культуры. Цель проекта:

- сформировать у сотрудников поведение, при котором они открыто обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски;
- сформировать внутреннюю установку нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих.

Риск-культура дополняет существующие в Банке формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы управления рисками. Особое внимание уделяется поведению сотрудников, как практическому проявлению риск-культуры.

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 за принятие репутационного риска являются Служба по связям с общественностью, Служба качества, а также подразделения, непосредственно контактирующие с клиентами, контрагентами, партнерами и регулирующими органами.

В целях снижения уровня репутационного риска и поддержания репутации Банка перед заинтересованными лицами внедрено «единое окно» обращений клиентов, сведения из которых учитываются при оценке рисков, проводится постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, а также Банка России и иных контрольных органов, проводятся постоянные мероприятия по оперативному реагированию на события операционного риска, влияющие на качество и уровень обслуживания клиентов. Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РФ по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

Стратегический риск

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

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы: контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими банка; стандартизирует основные банковские операции и сделки; проводит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач; проводит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач банка; устанавливает управленческую отчетность, которая используется для принятия управленческих решений.

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. Информация по продаже закладных в АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования»

По договору купли-продажи закладных № 01/1632-16 от 23.09.2016 (не стандартный пул) было продано закладных в количестве – 23 штуки на общую сумму- 23 470 820 рублей 78 копеек, (состоит из : ОД - 25 776 535,77, начисленные проценты на ОД - 155 944,18, дисконт 9,55%).

По договору купли-продажи закладных №01/851-16-О от 30 мая 2016 года продана 18.01.2017 г – 1 закладная на сумму - 2 135 188,05 (состоит из ОД – 2 108 300,00, начисленные проценты на ОД- 12 129,95, Сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных- 14 758,10)

9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместивший ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги

	2016 г.	2015 г.
Краткосрочные облигации	500 000	200
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	500 000	200

28 декабря 2016 года Банк разместил 500 000 биржевых облигаций с номинальной стоимостью 1000 рублей за штуку на Санкт-Петербургской бирже. Дата окончания размещения 28 декабря 2017 года, объявленная доходность 12% годовых. Облигации являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и свободно обращаются на российском фондовом рынке.

Сегментный анализ

В целях управления операции Банка организованы по трем основным бизнес - сегментам. Сегменты выделены на основе организационной структуры Банка и типов клиентов:

Департамент корпоративного бизнеса;

Департамент малого и среднего бизнеса;

Департамент розничного бизнеса.

Департамент корпоративного бизнеса и Департамент малого и среднего бизнеса предоставляют следующие услуги юридическим лицам: расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание, кредитование, банковское сопровождение, принятие депозитов, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, операции с драгметаллами, индивидуальные сейфовые ячейки. При отнесении клиентов к субъектам крупного бизнеса или субъектам малого и среднего бизнеса Банк руководствуется Федеральным законом №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Департамент розничного бизнеса предоставляет следующие услуги физическим лицам: потребительское и ипотечное кредитование, принятие вкладов, индивидуальный зарплатный проект, денежные переводы, программы страхования, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, операции с драгметаллами, индивидуальные сейфовые ячейки, дистанционное банковское обслуживание.

Сегменты Банка ориентируются на различных клиентов, поэтому управление ими осуществляется отдельно, так как каждому Департаменту необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. Каждый бизнес-сегмент Банка находится под контролем и ответственностью одного из членов Правления и Директоров департаментов. Руководство регулярно анализирует операционные результаты сегментов, их выручку и расходы, для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Для анализа руководству предоставляется финансовая отчетность бизнес-сегментов, составленная в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

У Банка нет межсегментных доходов и расходов, так как ресурсы обычно перераспределяются между сегментами без использования внутренних процентных ставок.

Все активы и обязательства Банка, за исключением кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, включены в сегментной информации в категорию «Прочее», так как они не могут быть объективно распределены между сегментами. Административно-хозяйственные расходы и налог на прибыль также не распределены между сегментами, а включены в категорию «Прочее».

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за 2016 год:

	Департамент корпоративного бизнеса	Департамент малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2016					
Процентные доходы	1 388 868	572 062	1 042 718	186 337	3 189 985
Комиссионные доходы	123 677	188 408	315 628	352	628 065
Прочие доходы и доходы от торговых операций	1 914 065	24 198	82 890	110 199	2 131 352
Доходы от внешних клиентов	3 426 610	784 668	1 441 236	296 888	5 949 402
Итого доходов	3 426 610	784 668	1 441 236	296 888	5 949 402
Прочие сегментные статьи					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(287 995)	9 316	(145 368)	(73 514)	(497 561)
Процентные расходы	(270 518)	(112 235)	(1 379 310)	(757)	(1 762 820)

Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(1 807 072)	(26 097)	(151 125)	(26 791)	(2 011 085)
Амортизация основных средств	-	-	-	(80 682)	(80 682)
Административные расходы	-	-	-	(1 327 540)	(1 327 540)
Итого расходов	(2 365 585)	(129 016)	(1 675 803)	(1 509 284)	(5 679 688)
Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения	1 061 025	655 652	(234 567)	(1 212 396)	269 714
31 декабря 2016 года					
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	10 752 162	4 923 560	7 252 104	7 072 182	30 000 008
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	5 275 765	985 862	17 702 150	2 143 655	26 107 432

10. 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:

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		7536	17 870	1 276	26 682
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	7536	12 340	21 108	40 984
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	0	23 516	23 674	47 190

За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	1 058	4 302	5 360
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	22 458	19 372	41 830
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода		13 682	32 998	16 058	62 738
Средства клиентов, полученные в течение года		270 474	48 682	107 614	426 770
Средства клиентов, погашенные в течение года		170 895	63 720	119 169	353 784
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		113 261	17 960	4 503	135 724
Субординированные займы на начало отчетного периода					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					
Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					
Выплаченные проценты					
Субординированные займы на конец отчетного периода					
гарантии выданные					
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	0	0	19 823	41 416	61 239
Кредиты клиентам, выданные в течение года	0	0	7 909	6 821	14 730
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	0	9 746	4 731	14 477
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	0	17 986	43 506	61 492
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	181	1 691	1 872
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	17 805	41 815	59 620
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	0	0	22 975	12 944	35 919
Средства клиентов, полученные в		243 230	105 846	173 497	522 573

течение года					
Средства клиентов, погашенные в течение года		229 548	95 823	170 383	495 754
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		13 682	32 998	16 058	62 738
Субординированные займы на начало отчетного периода					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					
Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					
Выплаченные проценты					
Субординированные займы на конец отчетного периода					
гарантии выданные					
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

2016 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы		62	1 714	2 548	4 324
Процентные расходы		2 182	2 127	1 417	5 726
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы	11	13	22	39	85
операционные расходы					

2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			961	3 984	4 945
Процентные расходы		1 014	1 266	1 644	3 924
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			88	184	272
операционные расходы					

11. Информация об операциях с контрагентами- нерезидентами

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало
-----------	-------------------------	-------------------------	------------------

			отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	46 843	8 792
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	122 156	147 719
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	122 156	147 719
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	-	-
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	18 723	14 044
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30	30
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 693	14 014

Председатель **Управления**

М.П.

Главный бухгалтер

14 апреля 2017 года



Николаева Людмила Валерьевна

Николаева Людмила Валерьевна

Васильев Сергей Трофимович

Васильев Сергей Трофимович