

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества
за 9 месяцев 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
1.1	Общая информация о кредитной организации	4
1.2	Отчетный период и единицы измерения	4
1.3	Информация об органе, утвердившем промежуточную отчётность к выпуску	4
1.4	Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	5
1.5	Информация о банковской консолидированной группе	5
1.6	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	5
1.7	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	6
1.8	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.	9
1.9	Информация о рейтингах	9
1.10	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации ..	9
1.11	Налогообложение	14
1.12	Информация о перспективах развития кредитной организации	14
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	14
1.14	Информация о составе Наблюдательного совета Банка	15
1.15	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года	15
1.16	Сведения о прекращённой деятельности	16
2	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	16
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	16
2.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	19
2.3	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	19
2.4	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	19
2.5	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	21
3	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	21
3.1	Денежные средства и их эквиваленты	21

3.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
3.3 Чистая ссудная задолженность	22
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	27
3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28
3.7. О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	28
3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29
3.9. Прочие активы	35
3.10 Средства кредитных организаций	36
3.11 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	36
3.12 Выпущенные долговые обязательства	38
3.13 Прочие обязательства	38
4 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	39
4.1 Информация о структуре доходов и расходов Банка	39
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	41
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	41
4.4 Информация о вознаграждении работникам	41
5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	48
5.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	48
6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	52
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	52
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	52
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	52
7 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	53
7.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга	53
7.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	53
7.3. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	55
7.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки, информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года, политика в области снижения рисков	57
7.5. Информация о составе и периодичности отчетности по рискам	58
7.6. Информация о видах и степени концентрации рисков	58
7.7. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации	59

7.8. Информация по видам рисков	60
8 Информация по продаже закладных в АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования»	78
9 Выпущенные долговые ценные бумаги	78
10 Сегментный анализ	79
11 Операции со связанными сторонами.....	80
12 Информация об операциях с контрагентами- нерезидентами.....	82

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 9 месяцев 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

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 01.01.2017 г. по 30.09.2017 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3 Информация об органе, утвердившем промежуточную отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвердил промежуточную отчетность к выпуску 13 ноября 2017 г.

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

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2017
Дополнительные офисы	13	15
Операционные офисы, всего	12	12
в том числе в г. Якутск	7	7
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	2	2
Всего охват городов РФ	12	12

По состоянию на 01.10.2017г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществлял свою деятельность через головной офис, двенадцать операционных офисов (семь в г.Якутске, гг. Нюрба, Хабаровск, Владивосток, Мирный, Майя), пятнадцать дополнительных офисов в улусах Республики (гг. Мирный, Нюрба, Вилуйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, сс. Сунтар, Верхневилуйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п.Нижний-Бестях, п.Усть-Нера), 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 01.10.2017 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 97,6% участником данного общества, общество зарегистрировано 16 июня 2016 г.
- ООО «Саюри», Банк является 23 % участником данного общества, общество зарегистрировано 24 мая 2016 г.
- ООО "СЭЙБИЭМ", Банк является 100% учредителем данного общества, зарегистрировано 11 июля 2017 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.

За 9 месяцев 2017 года 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 9 месяцев 2017 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	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2017 г
Балансовая стоимость активов	27 653 951	26 878 106
Портфель ценных бумаг	1 029 257	886 331
Кредитный портфель	21 903 621	21 090 603
Привлеченные средства	23 590 635	23 083 568
Доходы банка	7 521 528	7 532 356
Расходы банка	7 494 725	8 599 016
Неиспользованная прибыль (убыток)	26 803	(1 066 660)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	29111	(34 884)
Финансовый результат	55914	(1 101 544)

Итоги работы Банка за 9 месяцев 2017 года представлены следующим образом:

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля на 01.10.2017г. составил 15 349 млн. руб., по сравнению с началом года портфель уменьшился на 327 млн. руб. или на 2,1%.

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, занимают 53% и составляют 8 188 млн. руб. Доля кредитов крупного бизнеса составляет 47% (7 161 млн. руб.).

На 01.10.2017г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 3,6%.

Портфель учтенных векселей составил 10 млн. руб., просроченная вексельная задолженность отсутствует.

На 01.10.17 привлеченные средства корпоративных клиентов составили 4 582 млн. руб., в том числе остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке составили 2 850 млн. руб. (62%), объем депозитов юридических лиц – 1 732 млн. руб. (38%).

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля на 01.10.17 г. составил 7 379 млн. руб., из них 52% занимают ипотечные кредиты, 48% - потребительские. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 2,7%.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.10.17 г. составил 17 951 млн. руб., темп роста по отношению к началу года равен 106,6% (или 1 212 млн. руб.), в том числе:

-вклады 16 303 млн. руб.;

-счета пластиковых карт 1 533 млн. руб.;

-прочие счета 115 млн. руб.

На 01.10.17 г. количество банковских карт составило 188 тыс.шт., в т.ч. активных 109 тыс.шт.1 Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 2 084 шт. терминалов. Количество банкоматов на 01.10.2017 - 243 шт.

Операции на финансовых рынках.

За 9 месяцев 2017 года средний объем депозитов, размещенных в Банке России, составил 729 млн. руб., что на 260 млн. руб. меньше показателя аналогичного периода прошлого года. По состоянию на 01.10.2017г. объем депозитов в ЦБ РФ составил 720 млн. руб. Кроме того, свободные ресурсы Банка активно размещались на Московской бирже путем заключения сделок РЕПО.

Портфель ценных бумаг на 01.10.17г. составил 589 млн.руб., из них долговые ценные бумаги составили 284 млн. руб. (48% от объема портфеля), долевые ценные бумаги – 305 млн. руб. (52%).

Средняя доходность долговых ценных бумаг за 9 месяцев 2017 г. составила 10,3% годовых. За 9 месяцев 2017 г. получены дивиденды в размере 17,9 млн. руб. (средняя дивидендная доходность 3,4% годовых). Средневзвешенная доходность спекулятивных сделок с долевыми ценными бумагами, совершенных в отчетном периоде, составила 50,45% годовых.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2017 г
Чистые процентные доходы	750 517	(119 069)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	4 447	10 581
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 240	7 730
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(84)	780
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 659	19 923
Комиссионные доходы	377 792	416 463
Изменение резерва по прочим потерям	(173 836)	(287 670)
Чистые операционные расходы	1 046 714	1 089 781
Прибыль до налогообложения	34 899	(1 057 560)
Начисленные (уплаченные) налоги	8 096	9 100
Прибыль(убыток) после налогообложения	26 803	(1 066 660)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	29111	(34 884)
Финансовый результат	55914	(1 101 544)

¹ Пластиковые карты, с использованием которых совершались операции в течение последнего квартала.

Банк закончил 9 месяцев 2017 г. с убытком– 1 066 660 тыс. руб., финансовый результат составил- (1 101 544) 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 29 июня 2017г., об утверждении размера выплаты дивидендов акционерам банка за 2016 год, на выплату дивидендов направлено 21,5% от чистой прибыли, что составило 49 918 тыс. руб.

Акционеры	Сумма начисления
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	40 079
Департамент имущественных отношений Окружной Администрации г. Якутска	460
Открытое акционерное общество "Нижне-Ленское"	5 518
Общество с ограниченной ответственностью "Нижне-Ленское-Инвест"	7
Акционерное общество «РСК «Стерх»	3 526
Физические лица	328
Итого:	49 918

Показатели	Сумма, руб.
Начислено дивидендов по итогам 2016 года	49 918
Удержано и перечислено в федеральный бюджет, в соответствии с Налоговым кодексом РФ	535
Выплачено акционерам	49 383
Отложено до востребования акционерами- физическими лицами, получающими дивиденды наличными денежными средствами	-

1.9 Информация о рейтингах

На 01.10.2017 г. Банк имеет долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «B+» рейтингового агентства «FitchRatings», рейтинг кредитоспособности «Эксперт-РА» на уровне «ruBB».

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

В реальном секторе экономики восстановление продолжилось и становится более равномерным по регионам РФ. В тоже время в разрезе отраслей экономики восстановление остается неустойчивым. Это связано в том числе с наличием значимых структурных ограничений со стороны имеющихся

мощностей, а также признаков дефицита кадров. Восстановительные процессы в II квартале 2017 г. оказались несколько интенсивнее ожиданий.

Темп прироста ВВП во втором квартале 2017 года в годовом выражении составил 2,5% после 0,5% кварталом ранее. Объем ВВП России за I полугодие 2017г. составил в текущих ценах 41782,1 млрд.рублей. Индекс его физического объема относительно I полугодия 2016г. составил 101,5%. Индекс-дефлятор ВВП за I полугодие 2017г. по отношению к ценам I полугодия 2016г. составил 104,9%².

Одной из причин заметного ускорения роста ВВП стало восстановление запасов МОС. Ему способствовало сохранение в течение большей части II квартала позитивных ожиданий промышленных предприятий относительно дальнейшей динамики спроса на их продукцию. Другим важным фактором, оказавшим поддержку динамике ВВП, стало более быстрое, чем ожидалось, оживление инвестиционной активности.

По данным Росстата, годовой темп прироста инвестиций в основной капитал в II квартале 2017 г. заметно ускорился – до 6,3% после 2,3% кварталом ранее. Отчасти инвестиционный спрос удовлетворялся за счет импорта машин и оборудования из-за рубежа на фоне укрепления рубля. Определенный вклад в него внесли также разовые специфические факторы в отдельных отраслях, благодаря чему в II квартале возрос выпуск машиностроительной продукции отечественного производства. Кроме того, в II квартале существенно вырос объем строительных работ, в том числе благодаря реализации ряда крупных инвестиционных проектов с государственным участием (строительство моста через Керченский пролив, газопровода «Сила Сибири» и другие). Благодаря действию указанных выше факторов динамика экономической активности во II квартале 2017 г. оказалась заметно лучше ожиданий, что внесло вклад в динамику совокупного выпуска в годовом выражении и привело к корректировке вверх оценок его годовой динамики на III квартал, а также 2017 г. в целом.

Относительно быстрое восстановление экономики способствовало увеличению спроса на труд и поддерживало рост заработной платы. В этих условиях в отдельных сегментах рынка труда продолжили проявляться признаки дефицита квалифицированных кадров. Это способствовало повышению заработной платы, однако его масштаб был в целом относительно небольшим и не реализовался в увеличении проинфляционного давления. Фактором, сдерживающим рост заработной платы, останется также достаточно высокая интенсивность трудовой миграции в Россию. Уверенный рост заработной платы отчасти компенсировал сокращение других доходов в мае-июле, в результате чего реальные располагаемые доходы населения с коррекцией на сезонность в этот период существенно не изменились. В этих условиях потребительская активность продолжила постепенно восстанавливаться. Годовой прирост оборота розничной торговли в среднем за май-июль составил около 1% и обеспечивался во многом за счет повышения спроса населения на товары длительного пользования. Сопровождающее этот процесс плавное снижение нормы сбережения, а также рост потребления товаров длительного пользования и оживление потребительского кредитования свидетельствуют о постепенном переходе населения от сберегательной модели поведения к модели, предполагающей более активное расширение потребления в ответ на изменение дохода и условий кредитования. Однако этот процесс, по оценкам Банка России, является естественным следствием происходящего оживления экономической активности, не опережает его и потому не создает дополнительного проинфляционного давления в экономике³.

² Отчет ФСГС (Росстат) «Социально-экономическое положение России (январь-август 2017 г.)»

³ Доклад о денежно-кредитной политике Банка России, №3 (сентябрь 2017 г.)

С учетом поступивших данных о динамике ВВП в II квартале, а также факторов, ограничивающих рост совокупного спроса в ближайшей перспективе, годовой темп прироста ВВП в III квартале 2017 г., по оценкам Банка России, составит 1,7 – 2,2%. Помимо дальнейшего оживления инвестиционной активности, сопровождаемого восстановлением производства, росту экономики будет способствовать постепенное увеличение потребительского спроса. Поддержку ему, по оценкам, окажет дальнейшее улучшение динамики заработной платы и в целом доходов населения, а также постепенное смягчение условий кредитования. При этом проводимая Правительством Российской Федерации политика фискальной консолидации продолжит способствовать поддержанию устойчивости государственных финансов, не препятствуя дальнейшему оживлению экономической активности в России.

На фоне значимого восстановления экономической активности инфляция в июне-августе находилась вблизи 4%. Временное повышение годового темпа прироста цен с 4,1% в мае до 4,4% в июне произошло преимущественно за счет ускоренного удорожания отдельных видов плодоовощной продукции, а также эффекта низкой базы 2016 г. Уже в июле замедление инфляции возобновилось. В августе годовая инфляция снизилась до 3,3%. Этому способствовала значительная коррекция вниз цен на плодоовощную продукцию. Основным фактором понижающей динамики цен на овощи и фрукты стало начавшееся поступление на рынок нового урожая в больших, чем ожидалось, объемах.

В результате в августе плодоовощная продукция подешевела на 0,9% по сравнению с предыдущим годом (в июне она, напротив, подорожала на 11,6%). Инфляционные ожидания отреагировали повышением на июньский всплеск инфляции плодоовощной продукции, что свидетельствует о сохранении их высокой чувствительности к шокам в экономике и на отдельных рынках. Однако в дальнейшем по мере удешевления плодоовощной продукции снижение инфляционных ожиданий возобновилось.

В целом за июнь – первую половину августа инфляционные ожидания снизились. Их снижение продолжило вносить вклад в замедление инфляции.

Помимо снижения цен на плодоовощную продукцию значимый вклад в динамику инфляции в августе внесла динамика цен на непродовольственные товары. В летние месяцы продолжилось снижение годовых темпов прироста цен на непродовольственные товары, наблюдаемое с середины 2016 года. В августе годовая инфляция непродовольственных товаров составила 3,4%. Постепенное оживление потребительской активности сопровождалось восстановлением выпуска в промышленности и потому не препятствовало понижающей динамике цен на непродовольственные товары. Рост цен сдерживало также укрепление рубля в 2017 году. Эпизоды его ослабления в мае-июле оказали влияние лишь на наиболее чувствительные к курсовым колебаниям компоненты потребительской корзины (плодоовощная продукция, отдельные виды услуг). Годовой прирост цен на услуги в августе стабилизировался на уровне 4,1%. Масштабы индексации тарифов на коммунальные услуги соответствовали ожиданиям. При этом в летние месяцы несколько увеличилось число услуг с темпами прироста цен, близкими к 4%.

Вместе с тем ряд рисков (превышение инфляцией 4% и ее формирование ниже этого

уровня) сохраняются. Для закрепления инфляционных ожиданий и постепенного приближения их к фактическому уровню инфляции в экономике может потребоваться длительное время.

За девять месяцев текущего года активы банковского сектора увеличились на 5,1%; кредиты экономике – на 4,3%; кредиты нефинансовым организациям – на 2,8%. Кредиты физическим лицам выросли на 8,4%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился с начала года на 6,3%, по розничному – на 2,8%. Удельный вес просроченной задолженности по

кредитам нефинансовым организациям за январь–сентябрь вырос с 6,3 до 6,6%, а по розничным кредитам заметно сократился – с 7,9 до 7,5%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились с начала года на 28,3%; их доля в активах банковского сектора также выросла по сравнению с началом года (с 3,2 до 3,9%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 7,4%; портфель МБК, предоставленных банкам-нерезидентам, сократился на 5,6%. Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 22,3%.

Портфель ценных бумаг за январь–сентябрь 2017 года вырос на 6,8%, главным образом за счет увеличения на 5,2% вложений в долговые ценные бумаги.

Вклады населения за девять месяцев увеличились на 5,2%; объем депозитов и средств организаций на счетах за девять месяцев практически не изменился (сокращение на 0,02%). Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала года уменьшился на 14,2%. За январь–сентябрь объем выпущенных ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) увеличился на 5,0%.

Одновременно в 1,5 раза сократился объем заимствований у Банка России; в четыре раза вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства.

В целом по банковскому сектору прибыль за январь–сентябрь по сравнению с показателем за январь–август (997 млрд рублей) существенно сократилась (до 675 млрд рублей). При этом преобладает количество прибыльных кредитных организаций (396 из 574 кредитных организаций, действовавших на 1 октября).

Основное влияние на снижение прибыли банковского сектора оказало разовое признание отрицательного финансового результата банковских групп, головные организации которых проходят процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора и в связи с этим доформировали резервы на возможные потери по проблемным активам. Новый механизм финансового оздоровления призван обеспечить быстрое восстановление нормальной деятельности банков, их докапитализацию и возврат к положительному финансовому результату. Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 13,6%, до 6,2 трлн рублей (прирост за сентябрь составил 6,5%).

Рентабельность активов по банковскому сектору вернулась к уровню начала года (1,2%).

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

В январе-сентябре 2017 года индекс промышленного производства составил 102,5% к соответствующему периоду предыдущего года, в том числе по видам экономической деятельности: «добыча полезных ископаемых» - 103,8%, «обрабатывающие производства» - 88,6%, «обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха» - 97,6%, «водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений» - 90,4%.

Валовая продукция сельского хозяйства составила 18628,2 млн. рублей. По сравнению с данными января-сентября 2016 года показатель уменьшился на 0,4% в сопоставимых ценах в результате снижения объемов производства продукции растениеводства. Производство скота и птицы на убой (в живом весе) составило 5,1 тыс. тонн (106,3% к январю-сентябрю 2016 года), молока - 137,0 тыс. тонн (103,0%), яиц - 86,1 млн. штук (97,3%).

В январе-сентябре 2017 года, по оценке, инвестиции в основной капитал составили 251 760,8 млн. рублей или 136,1% (в сопоставимых ценах) к соответствующему периоду 2016 года в связи с увеличением вложений организаций, не относящихся к субъектам малого предпринимательства.

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» (с учетом объема работ, не наблюдаемых прямыми статистическими методами), в январе-сентябре 2017 года увеличился на 24,1% (в сопоставимых ценах) за счет организаций, не относящихся к субъектам малого предпринимательства, и составил 95941,9 млн. рублей. Удельный вес объема строительных работ организаций, не относящихся к субъектам малого предпринимательства, составил 79,4%.

Введено 960 жилых домов общей площадью 380,5 тыс. кв. метров, что на 25,5% больше, чем в январе-сентябре 2016 года, из них индивидуальными застройщиками построено 824 дома общей площадью 82,3 тыс. кв. метров (68,0% к соответствующему периоду 2016 года).

Всеми видами транспорта перевезено 28,3 млн. тонн различных грузов, что больше на 4,2%, чем в январе-сентябре 2016 года. Рост наблюдался на железнодорожном транспорте - на 17,4% и автомобильном - на 3,0%. Снижение наблюдалось на воздушном транспорте (на 3,0%), внутреннем водном (на 0,5%) и магистральном трубопроводном (на 1,0%). Грузооборот транспорта составил 4 848,7 млн. тонно-километров (91,2% к январю-сентябрю 2016 года), снижение за счет автомобильного (78,3%, доля в общем объеме - 35,6%), внутреннего водного (99,0%, доля - 44,2%), воздушного (93,4%, доля - 0,9%) и магистрального трубопроводного транспорта (96,3%, доля - 9,5).

Услугами пассажирского транспорта всех видов в январе-сентябре 2017 года воспользовались 73,8 млн. человек (101,4% к соответствующему периоду предыдущего года). Пассажиروоборот составил 3 143,3 млн. пассажиро-километров (113,5% к январю-сентябрю 2016 года). Рост наблюдался по всем видам транспорта.

Оборот розничной торговли составил 143505,0 млн. рублей, что в сопоставимых ценах на 0,3% меньше, чем в январе-сентябре 2016 года.

Оборот общественного питания (оборот ресторанов, баров, кафе, столовых при предприятиях и учреждениях, а также организаций, осуществляющих поставку продукции общественного питания) составил 11739,1 млн. рублей и был выше данных января-сентября 2016 года на 0,3% (в сопоставимых ценах).

Населению республики было оказано платных услуг на сумму 59218,2 млн. рублей, что в сопоставимых ценах на 0,9% ниже, чем в январе-сентябре 2016 года, за счет транспортных услуг (доля -38,2%) - снижение на 0,8%, коммунальных услуг (15,2%) - на 7,0%, связи (13,2%) - на 1,5% и образования (6,6%) - на 7,8%. Рост наблюдался по бытовым услугам (9,3%) - на 1,7%, и жилищным (4,3%) - на 3,5%.

В сентябре 2017 года к предыдущему месяцу отмечено снижение индекса потребительских цен (тарифов) на товары и услуги населению, цен производителей сельскохозяйственной продукции, рост сводного индекса цен на продукцию (затраты, услуги) инвестиционного значения, цен производителей промышленных товаров. Индекс тарифов на грузовые перевозки по всем видам транспорта остался на уровне предыдущего месяца.

Индекс потребительских цен на товары и услуги в сентябре 2017 года по сравнению с предыдущим месяцем составил 99,9%, в том числе на продовольственные товары - 100,0%, непродовольственные товары - 100,1%, услуги - 99,7%.

Стоимость условного (минимального) набора продуктов питания в расчете на месяц в конце сентября 2017 года составила 6229,6 рубля и по сравнению с августом 2017 года уменьшилась на 0,7%.

Номинальные денежные доходы населения (в среднем на душу населения), по предварительным данным, составили 37 134,5 рубля и увеличились по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 2,1%. В результате опережения темпа роста цен (105,2%) над темпом роста располагаемых денежных доходов (101,6%) реальные располагаемые денежные доходы снизились на 3,4%.

В январе-августе 2017 года по сравнению с соответствующим периодом 2016 года среднемесячная номинальная начисленная заработная плата одного работника выросла на 5,2% и составила 59036,7 рубля.

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.

За 9 месяцев 2017 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По состоянию на 01 октября 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

В 2017 году Банк продолжает кредитование организаций и предприятий республики, направленное на поддержку и стимулирование экономики региона: финансирование инфраструктурных проектов государственно-частного партнерства по строительству детских садов в улусах и районах республики, кредитование организаций с государственным участием, в т.ч. системообразующих предприятий, а также субъектов малого и среднего предпринимательства.

В 2017 году ведется работа по кредитованию населения в рамках программ «Новый Дом», «Новая Квартира», «Благоустройство».

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 отчётный год

За 9 месяцев 2017 года Банком получен убыток в размере 1 066,7 млн. руб. (за аналогичный период прошлого года получена прибыль 26,8 млн.руб.). Данный финансовый результат прежде всего обусловлен ростом единоразовых расходов на начисление резервов по ссудам и прочим потерям,

отрицательное сальдо резервов составило 1 537,3 млн. руб. (в 2,3 раза больше аналогичного показателя прошлого года). При этом Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 1 402 млн.руб., чистые процентные доходы до создания резервов составили 1 130,8 млн. руб., чистая процентная маржа находится на уровне 5,3% годовых.

Чистый комиссионный доход составил 350,9 млн.руб., что на 10,1% больше значения за 9 месяцев 2016 года. Доля чистого комиссионного дохода в операционной прибыли выросла на 4 пункта по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистые доходы от операций по ценным бумагам, иностранной валюте, драгоценным металлам и участия в капитале других организаций составил 18,2 млн.руб.

Кредитный портфель в конце отчетного периода составил 22,7 млрд. руб., отмечается незначительное снижение по сравнению с началом года. Привлеченные средства составили 23,6 млрд. руб.

1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета:

№	Ф.И.О.	Должность
1	Великих Валерий Аркадьевич	Заместитель Министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)
2	Багынанов Павел Николаевич	Первый Заместитель Министра финансов Республики Саха (Якутия)
3	Загоренко Алексей Сергеевич	Первый заместитель Министра инвестиционного развития и предпринимательства Республики Саха (Якутия)
4	Алексеев Петр Вячеславович	Генеральный директор АО «Республиканская инвестиционная компания», Генеральный директор АО «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)»
5	Николаева Людмила Валерьевна	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
6	Окороков Алексей Алексеевич	Заместитель Генерального директора по правовым вопросам и управлению персоналом АО «Алмазы Анабара», Генеральный директор АО «Нижне-Ленское»
7	Филиппов Дмитрий Васильевич	Декан Автодорожного факультета СВФУ им. М.К. Аммосова

Из указанных выше членов Наблюдательного совета акциями АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО владеет только Николаева Л.В. (доля 0,15576%).

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 отчетного года

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Николаева Людмила Валерьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
01.10.2016 г.		01.10.2017 г.	
Председатель Правления банка		Председатель Правления банка	
Николаева Людмила Валерьевна	0,17	Николаева Людмила Валерьевна	0,16
Правление банка		Правление банка	
Акимова Анжелика Живкурсовна	0,01	Акимова Анжелика Живкурсовна	0,01
Платонова Светлана Петровна	0,01	Платонова Светлана Петровна	0,01
Табунанов Анатолий Семенович	0,01	Табунанов Анатолий Семенович	0,01
Буслаева Любовь Васильевна	0,05	Буслаева Любовь Васильевна	0,04
Борисов Игорь Анатольевич	0		
Федулова Наталья Александровна	0		

1.16 Сведения о прекращённой деятельности

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке за 9 месяцев 2017 года осуществлялся в соответствии с Положениями 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), от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

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

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положениями № 385-П, №579-П и нормативными актами Банка России.

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

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов. Лицевые счета 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 9 месяцев 2017 года учет строился на основе Положений № 385-П, № 579-П и 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 Плате счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

2.2 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 28.06.2017 г. № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение № 590-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, №579-П и №448-П, и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положениях Банка России № 385-П, №579-П и №448-П, и утвержденным в Учетной политике.

2.3 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.

2.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 октября 2017 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336, 60347 и 47423, составляет 923 995 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 октября 2016 года (1 015 748 тыс. руб.) снижение задолженности составило 91 753 тыс. руб., в основном, за счет снижения суммы расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Кредиторская задолженность Банка на 01 октября 2017 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 60335, 60349, 47416, 47422, составляет 242 423 тыс. руб.,

увеличение по сравнению с данными на 01 октября 2016 года составило 27 119 тыс. руб., в основном, за счет увеличения сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения и суммы обязательств по прочим операциям.

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

Наименование счета	9 месяцев 2017 г.		9 месяцев 2016 г.	
	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %
47423 «Требования по прочим операциям»	247 676	26,81	154 628	13,13
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	2 166	0,23	176	0,01
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	6 495	0,70	10 175	0,86
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	4 234	0,46	1 295	0,11
60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	498 489	53,95	887 671	75,32
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	3 117	0,34	10 726	0,91
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	155 636	16,84	108 179	9,18
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	6 182	0,67	5 695	0,48
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0	0,00	0	0,00
Всего дебиторской задолженности	923 995	100,00	1 015 748	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	73 949	30,50	45 190	9,58
47422 "Обязательства по прочим операциям"	31 302	12,91	17 067	3,62
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	17 957	7,41	22 181	4,70
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	60 133	24,81	72 506	15,37
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	15	0,01	3	0,00
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	15 434	6,37	22 380	4,74

60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	10 544	4,35	12 789	2,71
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	3 444	1,42	250 801	53,17
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	26 003	10,72	26 307	5,58
60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	3 642	1,50	2 487	0,53
Всего кредиторской задолженности	242 423	100,00	215 304	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 53,95 % (9 месяцев 2016 г.- 75,32 %)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения- 30,50 % (9 месяцев 2016 г.- 9,58 %), расчеты с работниками по оплате труда – 24,81 % (9 месяцев 2016 г.- 15,37 %).

2.5 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2017 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	851 996	925 446
Наличные денежные средства	1 297 532	1 054 871
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	485 017	514 007
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	453 93	490 429
в кредитных организациях иных стран	31 104	23 578
Денежные средства и их эквиваленты	2 634 545	2 494 324

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:

Наименование	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 053	259 127

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

Наименование	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Облигации Российской Федерации	0	0
Облигации банков-резидентов	100 365,4	38 278
Муниципальные облигации	0	103 696
Корпоративные облигации	107 687,3	117 153
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 053	259 127

По состоянию на 01 октября 2017 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с сентября 2018 года по январь 2032 года (на 01 октября 2016 года: с июля 2018 года по сентябрь 2025 года), купонный доход от 8,10% до 12,00% (на 01 октября 2016 года: от 8,10% до 15,00%).

По состоянию на 01 октября 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 март 2023 года (на 01 октября 2016 года: с декабря 2017 года по октябрь 2025 года), купонный доход от 8,00 % до 13,25% (на 01 октября 2016 года: 8,00 % до 14,75%).

3.3 Чистая ссудная задолженность

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

Наименование	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Депозиты в Банке России	720 000	2 250 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	117 583	170 630
Корпоративные кредиты, всего	6 560 943	6 340 907
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	6 159 088	6 088 907
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	0	94 384
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	13 758	19 458
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>	50 000	
<i>ОКАТО 98000</i>	6 095 330	5 975 065
<i>Прочее</i>	401 855	252 000
<i>ОКАТО 98000</i>	401 855	252 000
Кредиты государственным и муниципальным органам	900 255	1 192
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	900 255	1 192
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	8 281 316	8 161 985
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	8 229 561	8 143 477

ОКАТО 08000 (Хабаровск)	60 313	67 553
ОКАТО 50000 (Новосибирск)	0	15 000
ОКАТО 40000 (С-П)	299 779	376 211
ОКАТО 45000 (Москва)	0	8 076
ОКАТО 05000 (Владивосток)	0	120000
ОКАТО 98000 (РС(Я))	7 648 469	7 556 637
ОКАТО 99000 (Еврейская автономная область)	0	0
ОКАТО 10000 (Амурская область)	221 000	0
Прочее	51 755	18 508
ОКАТО 98000	51 755	18 508
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	10 000	23 816
в т.ч.: корпоративным клиентам	10 000	23 800
физическим лицам	0	16
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 454 556	5 420 310
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 924 535	1 826 354
Автокредитование		
Физические лица, прочее	2 255	3851
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
Итого	23 971 444	24 199 045
Резерв сформированный	2 880 841	2 024 916
Итого за вычетом резерва	21 090 603	22 174 129

По регионам:

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Физические лица, всего (тыс. руб.):	7 379 091	7 246 663
Алтайский край	68	
Волгоградская область	43	
Еврейская автономная область	942	997
Забайкальский край	120	164
Иркутская область	2 840	999
Кемеровская область	750	923
Краснодарский край	1 367	2 417
Магаданская область		2 271
Москва	44 696	43 523
Московская область	3 561	1 509
Новосибирская область	783	117
Омская область	99	339
Приморский край	38 518	27 376
Республика Бурятия	429	271
Республика Дагестан	326	
Республика Крым	2 156	618
Республика Марий Эл		412
Республика Саха (Якутия)	7 250 320	7 138 594

Республика Хакасия		342
Ростовская область		287
Санкт-Петербург	5 123	5 600
Сахалинская область	812	
Хабаровский край	23 354	19 904
Чукотский автономный округ	2 784	

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

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Банк России	720 000	2 250 000
Кредитные организации и биржи	117 583	170 630
Государственные и муниципальные органы власти	900 255	1 192
Юридические лица, всего	14 852 260	14 256 184
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	396 892	48 160
<i>ОКАТО 98000</i>	396 892	48 160
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	441 832	1 175 228
<i>ОКАТО 98000</i>	441 312	1 173 348
<i>ОКАТО 40000</i>	520	1 880
<i>транспорт и связь</i>	636 301	1 109 825
<i>ОКАТО 98000</i>	636 301	1 090 505
<i>ОКАТО 40000</i>	0	19 320
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	3 648 587	4 265 034
<i>ОКАТО 98000</i>	3 523 974	4 010 833
<i>ОКАТО 40000</i>	65 000	65 384
<i>ОКАТО 45000</i>	0	8 076
<i>ОКАТО 08000</i>	59 613	60 741
<i>ОКАТО 05000</i>	0	120 000
<i>ОКАТО 99000</i>	0	0
<i>Строительство</i>	4 460 566	3 161 272
<i>ОКАТО 98000</i>	4 396 560	3 113 175
<i>ОКАТО 05000</i>	0	15 000
<i>ОКАТО 40000</i>	14 006	26 986
<i>ОКАТО 45000</i>	50 000	
<i>ОКАТО 08000</i>	0	6 111
<i>обрабатывающие производства</i>	2 111 401	1 863 781
<i>ОКАТО 98000</i>	2 040 401	1 815 673
<i>ОКАТО 40000</i>	71 000	48 108
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	684 322	426 317
<i>ОКАТО 98000</i>	463 322	426 317
<i>ОКАТО 10000</i>	221 000	0

<i>кредиты на завершение расчетов</i>	109 667	140 370
<i>ОКАТО 98000</i>	109 667	140 370
<i>ОКАТО 05000</i>	0	0
<i>добыча полезных ископаемых</i>	944 136	883 904
<i>ОКАТО 98000</i>	930 378	864 446
<i>ОКАТО 08000</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000</i>	13 758	19 458
<i>прочие виды деятельности</i>	1 418 556	1 182 293
<i>ОКАТО 98000</i>	1 268 603	872 675
<i>ОКАТО 40000</i>	149 253	214 533
<i>ОКАТО 08000</i>	700	95 085
Физические лица	7 381 346	7 250 531
Итого	23 971 444	23 928 537
Резервы на возможные потери	2 880 841	2 024 916
Чистая ссудная задолженность	21 090 603	21 903 621

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

За 3 квартал 2017 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	561 881	663 814	2 004 715	1 075 593	2 472 746	9 091 349	15 870 098
ОКАТО 98000	399 066	657 472	1 971 011	1 063 351	2 373 876	8 760 472	15 225 248
ОКАТО 40000	102 953	3 743	9 505	7 308	36 784	153 244	313 537
ОКАТО 45000	0	0	0	0	50 000	0	50 000
ОКАТО 50000	2 430	2 430	23 860	4 426	11 069	176 785	221 000
ОКАТО 05000	0	0	0	0	0	0	0
ОКАТО 08000	57 432	169	339	508	1 017	848	60 313
ОКАТО 99000	0	0	0	0	0	0	0
Физ. лица	199 640	68 728	277 240	371 707	738 698	5 725 333	7 381 346
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						720 000
Резерв на возможные потери по ссудам	X	X	X	X	X	X	2 880 841
Ссуды за вычетом резерва	X	X	X	X	X	X	21 090 603

За 3 квартал 2016 г.

	просрочен ные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	505 698	496 387	1 358 626	1 654 680	3 713 955	6 698 660	14 428 006
ОКАТО 98000	414 694	479 758	1 333 157	1 611 660	3 555 454	6 332 601	13 727 324
ОКАТО 40000	72 000	15 117	18 766	24 053	77 021	188 712	395 669
ОКАТО 45000	350	0	2 632	2 840	2 254	0	8 076
ОКАТО 50000	0	0	0	1 250	3 750	10 000	15 000
ОКАТО 05000	0	0	0	10 000	40 000	70 000	120 000
ОКАТО 08000	18 654	1 512	4 071	4 877	35 476	97 347	161 937
Физ.лица	201 654	38 561	251 216	397 621	792 611	5 568 868	7 250 531
Депозиты в Банке России	до востребования						2 250 000
Резерв на возможные потери по ссудам	X	X	X	X	X	X	2 024 916
Ссуды за вычетом резерва	X	X	X	X	X	X	21 903 621

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:

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	304 928	368 855
Итого	0	368 855
Резервы	0	255
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	304 928	368 600

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	304 928	368 600
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	304 928	368 600

На 01 октября 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:

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Вложения в акции кредитных организаций	0	18 088
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	1 183	5
<i>Добыча полезных ископаемых(топливно-энергетических)</i>	0	6 323
<i>Инвестиционная деятельность</i>	3 646	281
<i>Металлургическое производство</i>	983	0
<i>Обрабатывающие производства</i>	0	0
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	25 500	25 245
<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	12 377	71 938
<i>Телекоммуникации</i>	5 831	1 597
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	190 363	182 137
<i>Финансовая деятельность</i>	22 624	22 365
<i>Транспорт</i>	41 839	40 020
<i>Прочие отрасли</i>	582	601
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	304 928	368 600

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.
- Общество с ограниченной ответственностью «Саюри» 16.05.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью «Сэйбизм» 11.07.2017 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.

Наименование	Доля участия, %	Объем вложения	Резерв
ООО «АЭБ Капитал»	100	207 828	2 078
ООО МФК «АЭБ Партнер»	100	80 000	800
ООО «АЭБ АйТи»	95	14 700	70
ООО «Саюри»	23	30 000	300
ООО «Сэйбизм»	100	11 000	110

3.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Долговые ценные бумаги	76 146	77 307
Долевые ценные бумаги	0	0
Итого	0	0
Резервы	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	76 146	77 307

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

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Облигации Российской Федерации	76 146	77 307
Корпоративные облигации	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	76 146	77 307

По состоянию на 01 октября 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 октября 2016 года: февраль 2036 года), купонный доход 6,9% (на 01 октября 2016 года: 6,9%). Данным облигациям присвоена первая категория качества, резерв на возможные потери не начисляется.

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

3 квартал 2017 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	164 031	0	164031
Итого:	164 031	0	164031

3 квартал 2016 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	163 897	255	163 642
Итого:	163 897	255	163 642

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	9 месяцев 2017г.	9 месяцев 2016 г.	+/-
Основные средства	1 139 715	882 124	257 591
Земля	32 256	29 916	2 340
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	527 522	329809	197 713
Нематериальные активы	106 426	79 498	26 928
Капитальные вложения	54 374	29 029	25 345
Капитальные вложения НМА	7 365	0	7 365
Материальные запасы	27 479	17 880	9 599
Итого	1 895 137	1 368 256	526 881
Долгосрочные активы/внеоборотные запасы	156 987	254 694	97 707

Основные средства 60401:

9 месяцев 2017г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв.,	Вычислит.	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	1 244 608	267 094	6 341	61 515	1 579 558
ввод в эксплуатацию за период	2 164	75 831	-	3 263	81 258
выбытия за период	-	7 083	-	6 804	13 887
Перенос на ВНЕВОД	-	-	-	-	-
переоценка	-	-	-	-	-
Уценка	-	-	-	-	-
На 01.10.2017	1 246 772	335 842	6 341	57 974	1 646 929
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	277 740	121 224	2 760	41 604	443 328
амортизация за период	25 660	36 436	1 511	8 766	72 373
выбытия за период	-	3 569	-	4 918	8 487
Перенос на ВНЕВОД	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
уценка	-	-	-	-	-
на 01.10.2017г.	303 400	154 091	4 271	45 452	507 214
Остаточная стоимость					
на 01.01.2017г.	966 868	145 870	3 581	19 911	1 136 230
на 01.10.2017г.	943 372	181 751	2 070	12 522	1 139 715

9 месяцев 2016г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.16г.	1 084 983	194 579	6 341	61 981	1 347 884
ввод в эксплуатацию за период	16 797	53640	34	-	70471
выбытия за период	0	4673	34	-	4707
Перенос на ВНЕОД	192 668	-	-	-	192 668
переоценка	-	-	-	-	-
Уценка	-	-	-	-	-
на 01.10.2016г.	909 069	243 591	6 341	61 981	1 220 980
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	166 557	89 517	646	31 857	288 577
амортизация за период	18 367	24 253	1 585	7 729	51 934
выбытия за период	-	1 110	-	-	1 110
Перенос на ВНЕОД	545	-	-	-	545
Переоценка	-	-	-	-	-
уценка	-	-	-	-	-
на 01.10.2016г.	184 379	112 660	2 231	39 586	338 856
Остаточная стоимость					
на 01.01.2016г.	918 426	105 062	5 695	30 124	1 059 307
на 01.10.2016г.	724 688	131 550	3 491	22 395	882 124

Вложения в создание и приобретения НМА 60906:

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2017г.
На начало периода	0	0
приобретение	15 083	21 765
ввод	15 083	14 400
Прочие изменения	-	-
На конец периода	0	7 365

Нематериальные активы 60901:

9 месяцев 2017 г.	Лицензия	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.17 г.	118 862	118 862
ввод в эксплуатацию за период	14 400	14 400
выбытия за период		
переоценка		
уценка		
на 01.10.2017 г.	133 262	133 262
Накопленная амортизация на 01.01.2017	12 638	12 638
амортизация за период	14 198	14 198
переоценка		
уценка		
на 01.10.2017 г.	26 836	26 836
Остаточная стоимость		
на 01.01.2017	106 224	106 224
на 01.10.2017 г.	106 426	106 426

9 месяцев 2016г.	Лицензия	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.16г.	0	0
ввод в эксплуатацию за период	96 646	96 646
выбытия за период	7 991	7 991
переоценка		
Уценка		
на 01.10.2016г.	88 655	88 655
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	0	0
амортизация за период	9 157	9 157
выбытия за период		
Переоценка		
уценка		
на 01.10.2016г.	9 157	9 157
Остаточная стоимость		
на 01.01.2016г.	0	0
на 01.10.2016г.	79 498	79 498

БС 60404 – Земля

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2017
На начало периода	29 916	32 256
приобретение	-	-
выбытие	-	-
переоценка	-	-
обесценение	-	-
прочие изменения	-	-
На конец периода	29 916	32 256

БС 61901 - Земля, временно не используемая в основной деятельности

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2017
На начало периода	3 122	3 792
приобретение	-	-
выбытие	-	-
переоценка	-	-
обесценение	-	-
прочие изменения	-	(3 792)
На конец периода	3 122	0

БС 61902 - Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2017
На начало периода	0	0
приобретение	-	19 496
выбытие	-	-
переоценка	-	-
обесценение	-	-
прочие изменения	-	(19 496)
На конец периода	0	0

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

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2017
На начало периода	0	14 986
приобретение	5 001	-
выбытие	-	5 001
переоценка	0	-
обесценение	-	-
прочие изменения	9 774	(9 985)
РВП 61903	1 955	-
На конец периода	12 820	0

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

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2017
На начало периода	9 774	0
приобретение	-	16 450
выбытие	9 774	-
переоценка	-	-
обесценение	-	-
прочие изменения	-	(16 450)
На конец периода	0	0

БС 61905 - Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2017
На начало периода	0	0
приобретение	-	0
выбытие	-	3 792
переоценка	-	-
обесценение	-	-
прочие изменения	-	3 792
На конец периода	0	0

БС 61906 - Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2017
На начало периода	0	0
приобретение	-	49 061
выбытие	-	-
переоценка	-	-
обесценение	-	-
прочие изменения	-	19 496
На конец периода	0	29 565

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

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2017
На начало периода	39 272	18 603
приобретение	-	9 985
выбытие	20 594	-
переоценка	-	-
обесценение	-	-
прочие изменения	-	28 588
На конец периода	18 678	0

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

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2017
На начало периода	274 595	359 625
приобретение	20 594	-
выбытие	-	23 700
переоценка	-	-
обесценение	-	-
прочие изменения	-	162 032
На конец периода	295 189	497 957

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

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2017
На начало периода	15 010	76 384
приобретение	89 775	196 887
ввод	75 584	89 957
начисление РВП (60405)	173	128 940
восстановление РВП	-	-
прочие изменения	-	-
На конец периода	29 029	54 374

БС 61002, 61008, 61009 - МЗП

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2017
На начало периода	18 136	14 236
приобретение	49 643	57 859
выбытие	49 899	44 616
приобретение (спод)	0	-
выбытие (спод)	0	-
На конец периода	17 880	27 479

БС 62001 - Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	9 месяцев 2016	9 месяцев 2017
На начало периода	0	336 473
приобретение	289 145	115 200
выбытие	30 694	272 439
начисление РВП (БС 62002)	3 757	22 247
прочие изменения	-	-
На конец периода	254 694	156 987

По состоянию на 01 октября 2017 г. в составе основных средств отражено имущество стоимостью 1 646 929 тыс.рублей. Амортизация составила 507 214 тыс.рублей.:

За 9 месяцев 2017 г. введено в эксплуатацию следующее имущество стоимостью свыше 1 млн. рублей на общую сумму 113 882 тыс. руб.:

- ✓ Банкоматы на сумму 7 527 тысяч рублей;

- ✓ Источники бесперебойного питания 4 033,00 тысяч рублей;
- ✓ Сервер РКиВД 1 840,00 тысяч рублей;
- ✓ Система хранения резервных копий 4 352 тысяч рублей;
- ✓ Серверы на сумму 14 959,00 тысяч рублей;
- ✓ Квартиры, г.Хабаровск ул.Пионерская,1 кв.85, 193, 208 на сумму 19 883 тысяч рублей;
- ✓ Парковочное место 26, г.Хабаровск ул.Пионерская,1 пом-I на сумму 1 000 тысяч рублей;
- ✓ ЗУ, с.Намцы ул.И.Винокурова,21а общ.пл.1949кв.м. на сумму 7 963 тысяч рублей;
- ✓ Лицензия ЦАБС БАНК XXI век на 2 200 тысяч рублей;
- ✓ Оборудование ювелирное на сумму 18 829 тысяч рублей;
- ✓ Котельное оборудование по спецификации на сумму 7 519 тысяч рублей;
- ✓ Пенополистирольное оборудование 2 816 тысяч рублей;
- ✓ Система хранения данных 8 683 тысячи рублей;
- ✓ Аппаратный модуль системы безопасности (HSM) Protectserver Server 1 249 тысяч рублей;
- ✓ Дизель-генераторная установка GMS175C 2 406 тысяч рублей;
- ✓ Программное обеспечение, 1 780 тысяч рублей;
- ✓ Квартира, г.Нерюнгри ул.Аммосова,2 кв.25, 1 103 тысячи рублей;
- ✓ Лицензия на ПО ООО"АЭБ АйТи" 1 063 тысяч рублей;
- ✓ Коммутатор Huawei s2700-52P-PWR-E1 2 177 тысяч рублей;
- ✓ Программно-аппаратный комплекс BOT-TREK-TDS-250 2 500 тысяч рублей;

За 9 месяцев 2017г. выбыло следующее имущество свыше 1 млн. рублей общей стоимостью 55 597 тысячи рублей:

- ✓ ЗУ, Намский улус, с. Намцы, ул. Винокурова 21а, 7 963 тысячи рублей;
- ✓ ЗУ, г. Покровск, ул. Подгорная 2 корп 5, 1 909 тысяч рублей;
- ✓ Квартира, г. Якутск, ул. Жорницкого , д7, корп29, кв 23, 2 666 тысяч рублей;
- ✓ Здание убойный цех Намский ул, Хатын-Арынский наслег, 3 352 тысячи рублей;
- ✓ Здание коровника Намский улус, Хатын-Арынский наслег, 3 897 тысяч рублей;
- ✓ ЗУ, Н-Бестях, ул. Кооперативная, 6 100 тысяч рублей;
- ✓ Здание, г.Виллюйск ул.Гагарина д.12, 1 500 тысяч рублей;
- ✓ Оборудование по производству кирпичей, 5 258 тысяч рублей;
- ✓ Оборудование для очистки воды, 1 836 тысяч рублей;
- ✓ Квартира, г.Якутск, 202 мкр, корп.14, кв.2, 5 001 тысяча рублей.
- ✓ Автомашина NISSAN X-TRAIL, 1 214 тысяч рублей.
- ✓ Здание, нежилое, 1-этажный, пл.197,4 кв.м., г.Нерюнгри, пр-кт Геологов, 3 544 тысяч рублей;
- ✓ Квартира, общ.пл.76,3 кв.м., г.Хабаровск ул.Пионерская,1 кв.85 6205 тысяч рублей;
- ✓ Квартира, общ.пл.101 кв.м., г.Нерюнгри ул.Аммосова,2 кв.25 1103 тысяч рублей;
- ✓ Нежилое помещ.289,4 кв.м., этаж №2, г.Якутск, ул Жорницкого,4 2330 тысяч рублей;
- ✓ Зем.участок 444+/-4 кв.м., этаж №2, г. Якутск, ул. Жорницкого, 1719 тысяч рулей.

Нематериальные активы по состоянию на 01 октября 2017г. составляют 133 262 тысячи рублей.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 01 октября 2017г. 156 987 тысячи рублей.

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:

Прочие активы	на 01.10.17г.	на 01.10.16г.
Финансового характера, всего	308 733	224 299
в том числе		
Требования по %, дисконт	207 571	155 622
Госпошлина	8 143	10 231
Прочие комиссии	21363	12631
Прочее	71 656	45 815
Нефинансового характера, всего	435 927	577 517
в том числе		
Дебиторская задолженность	405 654	557 075
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	7 168	5 871
Прочее	23 105	14 571
Итого до вычета резерва под обесценение	744 660	801 816
Резерв под обесценение прочих активов	413 739	185 371
Итого после вычета резерва под обесценение	330 921	616 445

3.10 Средства кредитных организаций

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

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2017 г.
Полученные межбанковские кредиты:	335 648	304 650
Корреспондентские счета:	8 492	1 982
ВСЕГО средств кредитных организаций:	344 140	306 632

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:

	На 01.10.2017 г.	На 01.10.2016 г.
Государственные и муниципальные предприятия	146 127	1 050 467
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	146 127	1 050 467
<i>Срочные депозиты</i>		0
Юридические лица	3 666 940	5 044 713
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 972 602	2 122 036
<i>Срочные депозиты</i>	1 694 338	2 922 677
Физические лица	18 720 542	17 151 315
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	2 252 132	2 386 042
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	52 229	42 471
<i>Срочные депозиты</i>	16 303 450	14 675 362
Средства физических лиц в драгоценных металлах	112 731	47 440
Средства клиентов	22 533 609	23 246 495

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.07.2017г.	На 01.10.2016г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	146 127	1 050 467
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	33 772	42 295
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	100 023	1 002 543
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	0	36
<i>обрабатывающие производства</i>	1 743	387
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	5 800	5 071
<i>прочие</i>	4 789	133
Средства юридических лиц, всего	3 666 940	5 044 799
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	16 169	22 040
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	10 510	10 309
<i>Туристическая деятельность</i>	2 483	3 664
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	10 302	16 457
<i>добыча полезных ископаемых</i>	51 920	71 844
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	114 117	258 239
<i>строительство</i>	798 756	471 033
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	82 532	25 223
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	734 817	1 261 601
<i>обрабатывающие производства</i>	124 852	192 821
<i>транспорт и связь</i>	129 841	176 678
<i>финансовая деятельность</i>	103 352	849 990
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	29 048	227 045
<i>образование</i>	32 925	50 534
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	1 081 519	1 013 933
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	63 066	79 798
<i>гостиницы и рестораны</i>	12 052	9 090
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	130 482	4 414
<i>прочие</i>	138 683	300 000

Средства физических лиц, всего:	18 720 542	17 151 315
Средства физических лиц в драгоценных металлах	112 731	47 440
Средства клиентов	22 533 609	23 246 495

3.12 Выпущенные долговые обязательства

Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг представлена в таблице ниже:

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Облигации	500 000	0
Еврооблигации	0	0
Векселя	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные долговые обязательства	500 000	0

По состоянию на 01 октября 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпуском биржевых документарных облигаций на предъявителя серии 001-БО. Процентная ставка по выплате купонов составляет 12% годовых. Дата начала размещения – 28 декабря 2016 года. Дата погашения – 28 декабря 2017 года.

Предусмотрено досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев. Владельцы вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга облигаций на всех биржах, осуществивших их доступ к организованным торгам. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Облигации	500 330	0
<i>Основной долг</i>	500 000	0
<i>Начисленные проценты</i>	330	0
Еврооблигации	0	0
<i>Основной долг</i>	0	0
<i>Начисленные проценты</i>	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
<i>Основной долг</i>	0	0
<i>Начисленные проценты</i>	0	0
Векселя	0	0
<i>Основной долг</i>	0	0
<i>Начисленные проценты</i>	0	0
Выпущенные долговые обязательства	500 330	0

3.13 Прочие обязательства

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

Прочие обязательства	на 01.10.17г.	на 01.10.16г.
Финансового характера, всего	369 125	363 185
в том числе		
Обязательства по процентам и купонам	240 208	286 305
Обязательства по специальным государственным программам	15 845	82
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	73 949	45 190
Комиссии	10	6
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	9
Расчеты по переводам	23686	14639
Прочие	15 414	16 954
Нефинансового характера, всего	147 692	411 665
в том числе		
Доходы будущих периодов	10 520	4 697
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	59 394	70 868
Кредиторская задолженность	10 544	12 789
Прочее	67 234	323 311
Итого	516 817	774 850

4 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Информация о структуре доходов и расходов Банка.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 3 квартал 2017 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 01.07.2017 года	0	2 232 293	655	441 702	2 674 650
Отчисления в резерв	14	1 851 578	0	474 468	2 326 060
Восстановление резерва	0	1 196 858	655	264 787	1 462 300
Списание за счет резерва		6 172	0	1 517	7 689
На 01.10.2017 года	14	2 880 841	0	649 866	3 530 721

Операционные расходы:

	9 месяцев 2017г.	9 месяцев 2016г.
Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам	568 163	545 456
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	39 870	38 645
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	81 726	59 628
Сопровождение программных продуктов	31 107	22 358
Расходы по страхованию	70 295	53 319
Расходы на охранные услуги	37 055	41 072
Расходы от списания стоимости запасов	33 807	41 890
Организационные и управленческие расходы	124 348	130 298
Прочие операционные расходы	103 410	114 048
Итого:	1 089 781	1 046 714

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы	9 месяцев 2017г.	9 месяцев 2016г.
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	58 807	53 298
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	4 179	4 491
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 570	1 200
Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	251	0
Другие комиссионные расходы	731	82
Итого:	65 538	59 071

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы	9 месяцев 2017г.	9 месяцев 2016г.
Комиссионные доходы по операциям с валютными ценностями и пластиковым картам	186 903	176 401
Комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию	46 452	41 999
Комиссионные доходы по выдаче банковских гарантий	44 360	53 456
Прочие комиссионные доходы	138 748	105 936
Итого:	416 463	377 792

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

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

	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
Сумма курсовых разниц	22 016	(1 658)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

п/п	Наименование налогов	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
1	Налог на имущество	15 248	16 128
2	Транспортный налог	227	240
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	37 689	31 289
4	НДС, уплаченный по не уменьшающий НОБ товарам и услугам	237	254
5	Земельный налог	581	342
6	Госпошлина судебная	108	214
7	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	2 512	1 890
8	Госпошлина за регистрацию	1 405	1 681
9	Налог на прибыль 20%	0	12 200
10	Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	0	422
11	Налог на доходы по ГЦБ 15%	588	1 118
	ИТОГО:	58 595	65 778

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 9 месяцев 2017г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

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.)

	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам:	444 944 643	449 164 691
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	355 491 789	425 521 666
- выплата по договорам ГПХ	4 712 614	7 508 375
- обязательства по накопленным отпускам	70 742 808	-
в т.ч. фактически использованный отпуск	13 997 432	16 134 650
- другие вознаграждения		
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	125 241 804	119 419 838
Всего:	570 186 447	568 584 529

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	9 мес. 2017г. (руб.)	% от общей суммы выплат	9 мес. 2016 г (руб.)	% от общей суммы выплат
Должностные оклады	157 192 861	35,66	149 910 518	35,03
Стимулирующие выплаты, всего	7 220 012	1,64	15 577 177	3,64
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	6 079 518	1,38	14 011 331	3,28
Годовое вознаграждение	-	-	-	-
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	1 140 494	0,26	1 565 846	0,36
Компенсационные выплаты, всего	276 431 647	62,70	262 441 276	61,33
в том числе:				
Оплата за работу на Крайнем Севере	181 068 490	41,07	177 188 194	41,40
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	2 813 058	0,64	6 059 851	1,42
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	4 592 253	1,04	4 964 535	1,16
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	83 421 316	18,92	69 542 716	16,25
Оплата за дни нахождения в командировке	4 536 530	1,03	4 685 980	1,10

Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	440 844 520	100	427 928 971	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. Багынанов Павел Николаевич – Первый заместитель Министра финансов Республики Саха (Якутия), Председатель комитета;
2. Окорочков Алексей Алексеевич - Заместитель генерального директора по правовым вопросам и управлению персоналом Акционерного общества «Алмазы Анабара», Заместитель Председателя Комитета;
3. Филиппов Дмитрий Васильевич – Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «СВФУ им. М.К. Аммосова», независимый директор.

Всего за 9 месяцев 2017 года было проведено 3 заседания Комитета.

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 №1.

Таблица №1. Перечень сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия рисков

Перечень сотрудников принимающих риски	
№	Должность

<i>1. Члены Правления (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа)</i>	
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-деPOSITных операций, договорной работы Юридического управления Правового департамента
16	Главный экономист Группы экспертизы залогового обеспечения Отдела обеспечения исполнения обязательств Департамента риск менеджмента.
<i>4. Прочие сотрудники, принимающие риски</i>	
17	Начальник Казначейства
Перечень риск-контролеров	

№	Должность
<i>Работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и подразделений, осуществляющие управление рисками</i>	
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), принимающих 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 по фиксированной и нефиксированной частям отнесены на расходы в 2016 г., выплаты будут осуществлены после проведения годового собрания акционеров в 2017 и 2019 г.г.

После годового собрания акционеров в июле 2017 г. выплачена фиксированная часть премии сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков в сумме 7 448 542 руб., из них членам Правления банка 3 851 946 руб.

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 3 квартал 2017 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»), Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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:

	9 месяцев 2016 г.		9 месяцев 2017 г.	
	Количество акций	Количество акций	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	2 058 084 446	2 058 084 446	2 308 084 446	2 308 084 446
Уставный капитал	2 058 084 446	2 058 084 446	2 308 084 446	2 308 084 446

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, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2017 г.
Эмиссионный доход	176 000	176 000

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2017 г.
Резервный фонд	567 218	735 514

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 1 октября 2017 г. у Банка 13 действующих договоров субординированного займа на общую сумму 469 000 тыс.руб., со сроками погашений с апреля 2019 года по апрель 2022 года.

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс.руб.
АО "Республиканская инвестиционная компания"	04.04.2014	05.04.2019	100000
АО "Республиканская инвестиционная компания"	08.04.2014	09.04.2019	100000
АО "Венчурная компания "Якутия"	30.04.2015	30.04.2021	80000
Некоммерческая организация "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	30.04.2014	30.04.2019	50000
АО Региональная страховая компания "Стерх"	31.12.2014	31.12.2020	30000
ОАО Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	25.11.2019	30000
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	20.10.2014	21.10.2019	27000
СХПК "Чурапча"	31.07.2015	31.07.2020	20000
Национальный фонд "Баргары (Возрождение)" РС(Я)	22.08.2013	22.08.2020	12000
ООО "СДК-строй"	22.05.2014	31.05.2019	10000
ООО "ЕвроСтрой"	22.05.2014	31.05.2019	5000
ООО Страховая компания "Гелиос"	04.04.2017	04.04.2022	5000
ИТОГО:			469000

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 9,28%. Максимальное значение требований к капиталу с начала года составляет 14,33%, минимальное значение – 9,03%, среднее значение – 11,90%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) на 01.10.2017г. составили 2 620,5 млн.руб., уставный капитал составил 2 308 млн.руб. В структуре акционеров изменения за отчетный период отсутствуют. Снижение размера капитала обусловлено нивелированием уровня кредитного риска.

Показатель финансового рычага

	Наименование показателя	Значение на 01.10.2017г.	Значение на 01.10.2016г.
1	Основной капитал	1 827 519	2 734 652
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	27 750 720	28 505 517
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6.6	9.6

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 октября 2017 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года снизился с 9,6% до 6,6%.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 484 084	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 484 084	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 484 084
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	793 008
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	22 840 241	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	793 008
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	221 850
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 895 138	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	91 033	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	91 033
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	22 758	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	22 758
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	22 622	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	22 282 887	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	5 040
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), по итогам 9 месяцев 2017 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 возможность привлечения кредитных ресурсов Банка России как по фиксированным ставкам, так и по сделкам РЕПО. Лимит на кредит Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг на 01.10.2017г. составляет порядка 145 млн. рублей, включая внутрисуточный кредит. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор, так, за 9 месяцев 2017 года средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и на московской бирже по сделкам РЕПО составил 1 407 млн. руб.

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 Методикой выявления и оценки значимых рисков, утвержденной Правлением Банка, относит: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, процентный риск по банковской книге и рыночный риск, а также операционный, репутационный 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 концентрации – значительный объем вложений и/или требований к одному/группе контрагентов, зависимость от отдельных видов доходов, источников ликвидности;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску по банковской книге – доходы и расходы, зависящие от уровня и изменения процентной ставки, а также стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка;
- 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 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, воздействие внешних событий, а также несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску потери деловой репутации – 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.
- осуществляет оценку эффективности функционирования системы управления рисками, рассмотрение предложений внутренних, внешних аудиторов, иных заинтересованных лиц, отчетов и предложений менеджмента Банка по развитию и совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

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:

- идентификация и выявление значимых и потенциальных рисков Банка, оценка 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;
- оценка 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;
- подготовка 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/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 регуляторным 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.

Основными этапами управления банковскими рисками являются:

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

С учетом новых подходов в управлении рисками Банком в отчетном периоде внедрена процедура идентификации и оценки значимости рисков. Результаты проведения процедуры используются Банком в целях оценки величины потенциально возможных потерь от реализации рисков на заданном горизонте планирования и расчета размера капитала, необходимого на их покрытие. В случае существенных изменений внешних или внутренних условий деятельности Банка может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Методика оценки рисков основывается на определении и расчете для каждого из присущих рисков Банка материальности и частоты проявления рискового события.

По каждому значимому 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 и сигнальных значений

показателей в различных разрезах деятельности, исходя из фактического уровня принятых рисков и уровня достаточности располагаемого Банком капитала.

Банк регулярно проводит процедуру стресс-тестирования в отношении всех основных направлений деятельности, которые подвержены значимым рискам и могут сопровождаться существенными потерями или угрожать устойчивости/непрерывности деятельности Банка. Для проведения стресс-тестирования каждого основного направления деятельности Банк определяет конкретные объекты стресс-тестирования, а также оценивает источники рисков и факторы риска, которые характеризуют возможные стрессовые события. Стресс-тестирование проводится Департаментом риск-менеджмента.

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 органов управления Банка осуществляется на основании рассмотрения отчетности, отражающей уровень рисков Банка.

Отчеты по рискам предоставляются Наблюдательному Совету, Комитету по аудиту и рискам на ежеквартальной основе; Правлению, Председателю Правления, Комиссии по рискам и контролю на ежемесячной основе.

Состав отчетности по рискам соответствует требованиям к отчетности со стороны Банка России и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

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 – 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 Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление Банка, Кредитная комиссия, Малая кредитная комиссия, Андеррайтер (авторизатор), Казначейство.

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 № 590-П, Положением Банка России № 283-П, Инструкцией Банка России № 180-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. Ежемесячно осуществлялся мониторинг показателей

профиля рисков в целях принятия своевременных управленческих решений по недопущению роста показателей.

Также, 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 «удовлетворительное», за исключением показателя на 01.08.2017 г. (оценивался как «сомнительное»).

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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	26118327	23131033	18607520	27541593	25789516	19475206
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	2605662	2605662	0	3805551	3805551	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2266863	2239836	447967	3028360	3007639	601528
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	255303	251964	125982	206620	205297	102649
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	20990499	18033571	18033571	20501062	18771029	18771029
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:	295708	291690	196520	581897	574213	401070
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3314552	2507397	3678109	2675877	2418028	3672719
3	Кредиты на потребительские цели,	1675	1675	1997	661	661	925

	всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1160	1160	1276	661	661	925
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	515	515	721	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1937708	1870052	1678151	1806201	1748891	1208176
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1713609	1651092	1651092	1214616	1166017	1166017
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	44102	40818	20409	86691	84317	42159
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	33869	33248	6650	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	146128	144894	0	504894	498557	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

В 3 квартале 2017 года 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 01.10.2017г.

Заемщики	Республика Саха (Якутия)		Другие регионы		Всего	
	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	13 507 270	385 484	644 850	162 815	14 152 120	548 299
по видам экономической деятельности:	13 397 603	381 999	644 850	162 815	14 042 453	544 814
добыча полезных ископаемых	469 144	53 019	13 758	0	482 902	53 019
обрабатывающие производства	2 033 598	153 090	71 000	0	2 104 598	153 090
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	396 892	0	0	0	396 892	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	463 322	590	221 000	2 430	684 322	3 020
строительство	4 384 029	59 061	64 006	0	4 448 035	59 061
транспорт и связь	636 301	19 163	0	0	636 301	19 163

Заемщики	Республика Саха (Якутия)		Другие регионы		Всего	
	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 369 882	68 714	124 613	121 732	3 494 495	190 446
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	439 403	19 833	520	0	439 923	19 833
прочие виды деятельности	1 205 032	8 529	149 953	38 653	1 354 985	47 182
на завершение расчетов	109 667	3 485	0	0	109 667	3 485
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	7 560 670	255 008	581 092	162 815	8 141 762	417 823
индивидуальным предпринимателям	1 241 974	58 399	0	0	1 241 974	58 399
Физическим лицам	7 250 321	196 431	128 770	2 679	7 379 091	199 110
Резерв на потери по ссудам	2 511 901		223 320		2 735 221	
Итого чистая ссудная задолженность	18 245 690		550 300		18 795 990	

Географическое распределение кредитного риска, распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов на 01.10.2016г.

Заемщики	Республика Саха		Другие регионы		Всего	
	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	12 682 108	313 052	700 681	91 004	13 382 789	404 056
по видам экономической деятельности:	12 541 738	310 728	700 681	91 004	13 242 419	401 732
добыча полезных ископаемых	536 312	19 785	19 458	0	555 770	19 785
обрабатывающие производства	1 699 266	89 033	48 108	0	1 747 374	89 033
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	48 160	0	0	0	48 160	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	397 720	1 192	0	0	397 720	1 192
строительство	3 102 872	64 354	48 097	2 555	3 150 969	66 909
транспорт и связь,	943 518	25 608	19 320	0	962 838	25 608
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 871 570	68 639	254 201	77 941	4 125 771	146 580
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 170 826	35 856	1 880	0	1 172 706	35 856
прочие виды деятельности	771 494	6 261	309 617	10 508	1 081 111	16 769
на завершение расчетов	140 370	2 324	0	0	140 370	2 324

Заемщики	Республика Саха		Другие регионы		Всего	
	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:						
индивидуальным предпринимателям	7 171 037	232 585	586 839	91 004	7 757 876	323 589
Физическим лицам	1 328 868	50 219	0	0	1 328 868	50 219
Резерв на потери по ссудам	7 146 469	199 601	100 195	1 404	7 246 664	201 005
Итого чистая ссудная задолженность	1 527 292		164 664		1 691 956	
	18 301 285		636 212		18 937 497	

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.

В Банке, по состоянию на 1 октября 2017 года, объем реструктурированных ссуд составил 3 503 156 тыс. руб. или 15,4% от общего объема ссудной задолженности, аналогичный показатель в Банке по состоянию на 1 октября 2016 года составлял 3 151 944 тыс. руб. или 15,1% от общего объема ссудной задолженности.

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 01.10.2017г.

№ 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	Ссуды всего, в том числе:	23 251 445	2 784 134	1 362 306	181 432	124 897	1 115 499	4 069 905	2 880 841
1.1	Предоставленные кредиты в том числе:	22 549 051	2 769 348	1 362 306	175 888	124 897	1 106 257	3 766 251	2 652 883
	<i>Кредитные организации</i>	<i>117 583</i>	<i>0</i>					<i>0</i>	<i>0</i>
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	<i>15 052 378</i>	<i>1 282 023</i>	<i>581 494</i>	<i>7 066</i>	<i>21 500</i>	<i>671 963</i>	<i>3 042 626</i>	<i>1 989 660</i>
	<i>Физические лица</i>	<i>7 379 090</i>	<i>1 487 325</i>	<i>780 812</i>	<i>168 822</i>	<i>103 397</i>	<i>434 294</i>	<i>723 625</i>	<i>663 223</i>
1.2	Учтенные векселя в том числе:	10 000	0	0	0	0	0	10 000	10 000
	<i>Кредитные организации</i>		<i>0</i>						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	<i>10 000</i>	<i>0</i>					<i>10 000</i>	<i>10 000</i>
	<i>Физические лица</i>		<i>0</i>						
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	360 813	14 256		5 544		8 712	124 136	124 136
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		0						

№ 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
1.5	Прочие активы в том числе:	331 581	530	0	0	0	530	169 518	93 822
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	329 326	0					168 626	92 930
	<i>Физические лица</i>	2 255	530				530	892	892
2	Ценные бумаги	161 315	0					0	0
3	Прочие требования в том числе:	858 320	1 989	172	187	280	1 350	363 139	363 139
	<i>Кредитные организации</i>	30 024	0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	805 691	0					340 772	340 772
	<i>Физические лица</i>	22 605	1 989	172	187	280	1 350	22 367	22 367
4	Корреспондентские счета	624 898	x	x	x	x	x	0	0
5	Требования по получению процентных доходов в том числе:	219 193	90 334	2 585	1 991	3 010	82 748	x	96 931
	<i>Кредитные организации</i>	0	0					x	0
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	138 427	50 857	1 446	833	0	48 578	x	54 505
	<i>Физические лица</i>	80 766	39 477	1 139	1 158	3 010	34 170	x	42 426
6	Элементы расчетной базы, используемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями п.2.7 Положения БР №283-П	145 374	x	x	x	x	x	34 685	34 685
7	Итого	25 260 545	2 876 457	1 365 063	183 610	128 187	1 199 597	4 467 729	3 375 596

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов на 01.10.2016г.

(в тыс. руб.)

№ 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	Ссуды всего, в том числе:	21 678 537	2 498 713	1 031 232	192 218	147 393	1 127 870	2 669 145	2 017 632
1.1	Предоставленные кредиты	20 801 277	2 441 817	1 031 232	163 404	147 393	1 099 788	2 392 556	1 741 043
	<i>Кредитные организации</i>	170 630	42 588				42 588	42 588	42 588
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	13 383 983	1 046 887	285 128	33 561	76 262	651 936	1 700 059	1 113 629
	<i>Физические лица</i>	7 246 664	1 352 342	746 104	129 843	71 131	405 264	649 909	584 826
1.2	Учтенные векселя	23 800	0	0	0	0	0	23 800	23 800
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	23 800	0					23 800	23 800
	<i>Физические лица</i>		0						
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	551 989	56 145	0	28 597	0	27 548	152 487	152 487
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	301 471	751	0	217	0	534	100 302	100 302
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	297 604	0					99 512	99 512
	<i>Физические лица</i>	3 867	751	0	217	0	534	790	790
2	Ценные бумаги	161 315	0					255	255

№ 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
3	Прочие требования	761 223	11 048	747	5 309	1 468	3 524	174 149	128 155
	<i>Кредитные организации</i>	65 806	0					6 623	6 623
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	670 340	6 024	200	2 079	657	3 088	148 648	102 657
	<i>Физические лица</i>	25 077	5 024	547	3 230	811	436	18 878	18 875
4	Корреспондентские счета	507 372	x	x	x	x	x	0	0
5	Требования по получению процентных доходов	165 407	110 793	3 747	10 627	7 720	88 699	x	78 075
	<i>Кредитные организации</i>		0					x	
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	91 116	69 066	1 824	195	34	67 013	x	34 425
	<i>Физические лица</i>	74 291	41 727	1 923	10 432	7 686	21 686	x	43 650
6	Элементы расчетной базы, используемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями п.2.7 Положения БР №283-П	38 559	x	x	x	x	x	5 712	5 712
7	Итого	23 312 413	2 620 554	1 035 726	208 154	156 581	1 220 093	2 849 261	2 229 829

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.

Классификация активов по категориям качества

Наименование	на 01.10.2017		на 01.10.2016	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Категории качества				
I	1 820 479	0	643 962	0
II	13 055 806	188 537	15 408 889	230 062
III	4 552 026	18 712	2 869 828	469 903
IV	1 071 302	386 461	551 301	1 211
V	2 228 550	98 686	1 351 097	152 284
Расчетный резерв на возможные потери	3 924 286	324 784	2 423 640	252 789
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 735 221	217 960	1 772 127	252 789

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;

Также в качестве обеспечения могут рассматриваться следующие виды гарантий и поручительств:

- гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований;
- поручительства платежеспособных предприятий и организаций, фондов;
- поручительства физических лиц.

Обеспечение учитывается при формировании резервов по активам, несущим кредитный риск, с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 590-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 Управление по работе с залогами на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Вид обеспечения	01.10.2017				01.10.2016			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %
Залог недвижимости	10 553 816.60	12.66%	10 038 680.40	41.58%	11 287 150	16.13%	10 701 137	38.96%
Залог транспорта	1 081 419.46	1.30%	1 054 872.71	4.37%	1 328 784	1.90%	1 251 140	4.55%
Залог права требования по договору	1 454 183.11	1.74%	1 474 448.62	6.11%	1 529 290	2.19%	1 470 817	5.35%
Залог ценных бумаг	1 960.00	0.00%	1 960.00	0.01%	17 807	0.03%	3 275	0.01%
Поручительство ЮЛ	21 285 359.54	25.53%	616 019.35	2.55%	13 173 152	18.83%	856 265	3.12%
Гарантия МО	417 000.00	0.50%	417 000.00	1.73%	812 000	1.16%	712 000	2.59%
Залог права требования депозита	15 600.00	0.02%	15 600.00	0.06%	101 774	0.15%	95 774	0.35%
Залог имущества	247 673.66	0.30%	178 004.58	0.74%	310 579	0.44%	311 654	1.13%
Гарантия субъекта РФ	1 295 967.92	1.55%	980 698.39	4.06%	1 699 042	2.43%	1 699 042	6.19%
Поручительство ФЛ	39 248 368.68	47.08%	2 652 328.80	10.99%	32 353 396	46.24%	5 131 495	18.68%
Закладная	4 243 322.78	5.09%	3 486 082.96	14.44%	3 981 142	5.69%	2 285 617	8.32%
Поручительство ИП	46 294.22	0.06%	11 354.38	0.05%	83 553	0.12%	42 822	0.16%
Залог имущественных прав	558 256.38	0.67%	604 925.18	2.51%	794 984	1.14%	847 689	3.09%
Залог оборудования	457 374.14	0.55%	565 761.43	2.34%	683 960	0.98%	626 833	2.28%
Залог товаров в обороте	2 452 115.17	2.94%	2 044 929.22	8.47%	1 811 189	2.59%	1 432 169	5.21%
ИТОГО:	83 358 711.66	100%	24 142 666.02	100%	69 967 803	100.00%	27 467 729	100.00%

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 осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.10.2017г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	118 224	0	26 878 106	
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,			304 928	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			304 928	0
3	долговые ценные бумаги, всего,			284 198	235 292
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,			115 765	66 859
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			115 765	66 895
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,			168 433	168 433
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			168 433	168 433
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	967 460	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	118 224	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			15 349 073	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			7 379 090	0
8	Основные средства			1 895 138	0
9	Прочие активы	0	0	61 532	0

По состоянию на 01.10.2017г. балансовая стоимость обремененных активов составляет 361 551 тыс. рублей, в том числе стоимость обремененных активов по обязательствам перед Банком России в размере 243 327 тыс.руб.

Порядок и подходы к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним осуществляется на основе Положений Банка России № 312-П, № 236-П, № 579-П, Приказом Банка России от 13.05.2011 № ОД-355. При передаче в залог после получения кредита соответствующие активы исключаются из состава

активов, принимаемых в обеспечение. В случае установления несоответствия обремененных активов необходимым критериям в Банке предусмотрена утвержденная процедура замены активов.

Активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения, в Банке являются:

- денежные средства;
- долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список;
- кредиты с 1 категорией качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и сроком действия кредитных договоров не менее 1 года от текущей даты;
- кредиты, выданные по программе поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой АО «МСП Банк», имеющие 1 или 2 категорию качества в соответствии с Положением Банка России №590-П со сроком действия кредитных договоров не менее 1 года от текущей даты;
- кредиты со 2 категорией качества в соответствии с Положением Банка России №590-П и совокупным остатком задолженности по клиенту не менее 20 млн. руб. со сроком действия кредитных договоров не менее 1 года от текущей даты;
- кредиты, выданные по «Программе 6,5» Корпорации МСП.

Основными видами операций Банка, осуществляемые с обременением активов, являются:

- 1) исполнение клиентских расчетов по международным платежным системам, обеспечением которых выступают денежные средства, размещенные в кредитных организациях в качестве гарантийных депозитов;
- 2) привлечение кредитов Банка России под залог ценных бумаг (236-П), и прав требований по кредитным договорам, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России (312-П).

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.

По итогам работы за месяцев 2017 года долговые обязательства Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2017г. (тыс. руб.)	на 01.10.2016г. (тыс. руб.)
Облигации Российской Федерации	-	
Муниципальные облигации	-	38 278
Облигации банков-резидентов	115 765	103 696
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	24 916	20 492
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	90 849	83 204
Корпоративные облигации	92 288	117 153
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	64 204	39 547
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	28 083	77 606
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Чистые вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	208 053	259 127

На 01.10.2017 года облигации Российской Федерации в портфеле Банка отсутствуют. (По состоянию на 01.10.2016 года облигации Российской Федерации также отсутствовали).

По состоянию на 01.10.2017 года муниципальные облигации в портфеле Банка отсутствуют. (на 01.10.2016 года: муниципальные облигации со сроком погашения в июне 2017 года, купонный доход 7,0%).

По состоянию на 01 октября 2017 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с сентября 2018 года по январь 2032 года (на 01 октября 2016 года: с июля 2018 года по сентябрь 2025 года), купонный доход от 8,10% до 12,00% (на 01 октября 2016 года: от 8,10% до 15,00%). На 01.10.2017г. облигации банков-резидентов, представленные в портфеле Банка, имеют рейтинги ведущих рейтинговых агентств на уровне от В до ВВВ-, облигации АКБ «Пересвет» АО лишены рейтингов (на 01.10.2016г. от В+ до ВВВ-).

По состоянию на 01 октября 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 март 2023 года (на 01 октября 2016 года: с декабря 2017 года по октябрь 2025 года), купонный доход от 8,00 % до 13,25% (на 01 октября 2016 года: 8,00 % до 14,75%). По состоянию на 01.10.2017г. по облигациям прочих резидентов, представленным в портфеле Банка, присвоены рейтинги на уровне от ВВ- до ВВВ- (на 01.10.2016 года: от В+ до ВВВ-).

Долевые ценные бумаги, входящие в торговый портфель, составляют следующие позиции:

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.10.2017г., тыс. руб.	Объем на 01.10.2016г., тыс. руб.
Кредитные организации	Акции обыкновенные	-	4 618
Прочие организации	Акции обыкновенные	217 043	368 504
Итого		217 043	373 122

Торговый портфель Банка формируется преимущественно из высоколиквидных акций, выпущенных резидентами Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Справедливая стоимость инструментов торгового портфеля Банка определяется на основании котировок на активном рынке.

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 определяется на основе показателей процентного риска и фондового риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска, а

также товарного риска. В течение 3 квартала 2017 года 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 01.10.2017	на 01.10.2016
Рыночный риск(РР), тыс. руб.	685 076	904 552
из них:		
<i>Процентный риск(ПР)</i> , тыс. руб.	249 643	272 194
Общий риск, тыс. руб.	54 807	75 520
Спец.риск, тыс. руб.	194 836	196 674
<i>Фондовый риск(ФР)</i> , тыс. руб.	434 086	561 940
Общий риск, тыс. руб.	217 043	280 970
Спец.риск, тыс. руб.	217 043	280 970
<i>Валютный риск(ВР)</i> , тыс. руб.	0	70 418
<i>Товарный риск(ТР)</i> , тыс. руб.	1347	0

Регулярно Банком осуществлялось стресс-тестирование рыночного риска. Методология стресс-тестирования базируется на расчете стресс-потерь, для оценки которых Банк использует следующие показатели:

- 1) Величина потерь в результате уменьшения рыночной стоимости ценных бумаг.
- 2) Величина недополученной плановой прибыли в результате кризисной ситуации на финансовом рынке.

Банк ведет консервативную и осторожную политику при ведении валютных операций и на рынке ценных бумаг, что делает Банк риск-нейтральным к рыночному риску. По состоянию на 01.10.2017 года по результатам стресс-тестирования выявлено, что стресс-потери не приводят к нарушению обязательных нормативов.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

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

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.10.2017г., тыс. руб.	Резерв на 01.10.2017г., тыс. руб.	Объем на 01.10.2016г., тыс. руб.	Резерв на 01.10.2016г., тыс. руб.
Страхование	Акции обыкновенные	6 300	0	6 300	0
Недвижимость	Акции обыкновенные	25 500	0	25 500	255
Транспорт	Акции обыкновенные	40 020	0	40 020	0
Финансы	Акции обыкновенные	16 065	0	16 065	0
Годовые дивиденды от инвестиций	х	555	х	147	х
Итого		87 885	0	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 01.10.2017г. восстановлены резервы на возможные потери (на 01.10.2016г. объем сформированных резервов на возможные потери составил 255 тыс. руб.).

Процентный риск по банковской книге

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 200 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 01.10.2017г.

	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	110 163	0	0
Ссудная задолженность	1 156 755	4 147 301	2 795 013	12 794 716
Вложения в долговые обязательства	0	2 732	2 732	171 134
Прочие активы	23 445	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	5 646	60 919	2 371	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1185846	4321115	2800116	12965850
Средства кредитных организаций	3 891	19 165	46 221	669 758
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 737 168	7 721 559	6 664 740	2 969 695
Выпущенные долговые обязательства	0	514 960	0	0
Внебалансовые обязательства	6 362	52 446	3 729	37 931
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3747421	8308130	6714690	3677384
Совокупный ГЭП	-2 561 575	-3 987 015	-3 914 574	9 288 466
Изменение чистого процентного дохода	-49 095	-58 449	-19 573	

Сведения о риске процентной ставки на 01.10.2016г.

	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	131175	0	0
Ссудная задолженность	2828480	3563796	3586233	14003595
Вложения в долговые обязательства	0	2837	2732	176598
Прочие активы	15	0	0	249646
Основные средства и нематериальные активы	2547	62294	6349	24329
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2831042	3760102	3595314	14454168
Средства кредитных организаций	0	0	0	488431
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3668522	7588350	7062543	3541281
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	1633	43347	2227	424
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3670155	7631697	7064770	4030136
Совокупный ГЭП	-839 113	-3 871 595	-3 469 456	10 424 032
Изменение чистого процентного дохода	-32 165	-108 626	-34 695	

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. Методология базируется на расчете стресс-потерь и последствий дефицита ликвидности, для оценки которых Банк использует следующие показатели:

- 1) Величина отрицательных кумулятивных разрывов ликвидности по срокам на протяжении характерного периода кризиса в результате уменьшения объемов плановых поступлений и досрочного оттока привлеченных средств,
- 2) Величина издержек для пополнения запаса ликвидных активов в объеме, необходимом в целях соблюдения установленного минимума для параметров достаточности ликвидности / в течение характерного периода кризиса,
- 3) Величина недополученной плановой прибыли в результате оттока средств клиентов и нехватки ресурсов для фондирования активных операций.

Результаты стресс-тестов ежемесячно предоставляются на рассмотрение Комиссии по рискам и контролю (КРК), Правлению Банка. 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.

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 01.10.2017г.

(тыс. руб.)

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
денежные средства	1 056 425				1 056 425
Средства кредитных организаций в ЦБ	1 297 667		347 779		1 645 446
Средства в кредитных организациях	227 441		117 583		345 024
Ссудная задолженность	707 967	3 724 052	3 092 487	14 828 661	22 353 167
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	217 043	2 996	30 923	338 164	589 126
Основные средства и материальные запасы				2 781 333	2 781 333
Прочие активы	757 137	1 710	289	951	760 087
Всего активов	4 263 680	3 728 758	3 589 061	17 949 109	29 530 608
Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ	0		23 240	220 087	243 327
Средства кредитных организаций	1 982		0	304 650	306 632
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	6 393 586	6 977 718	6 338 875	2 771 198	22 481 377
Выпущенные долговые обязательства	0	500 000	0		500 000
Прочие обязательства	397 894	109 086	40 458	30 154	577 592
Всего обязательств	6 793 462	7 586 804	6 402 573	3 326 089	24 108 928
Чистый разрыв ликвидности	-2 529 782	-3 858 046	-2 813 512	14 623 020	5 421 680
Совокупный разрыв ликвидности	-2 529 782	-6 387 828	-9 201 340	5 421 680	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в финансовой отчетности по состоянию на 01.10.2016г.

(тыс. руб.)

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства	1 299 283				1 299 283
Средства кредитных организаций в ЦБ	2 767 161		344 301		3 111 462
Средства в кредитных организациях	164 626		128 003		292 629
Ссудная задолженность	559 678	3 718 535	4 435 580	12 147 249	20 861 042
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	280 970		38 277	384 746	703 993
Основные средства и материальные запасы				2 026 834	2 026 834
Прочие активы	728 588		166	648	729 402
Всего активов	5 800 306	3 718 535	4 946 327	14 559 477	29 024 645
Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ	9 466		0	0	9 466
Средства кредитных организаций	8 492		0	335 648	344 140
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	7 069 727	6 452 367	6 528 976	3 141 344	23 192 414
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0		0
Прочие обязательства	531 801	142 982	55 732	21 195	751 710
Всего обязательств	7 619 486	6 595 349	6 584 708	3 498 187	24 297 730
Чистый разрыв ликвидности	-1 819 180	-2 876 814	-1 638 381	11 061 290	4 726 915
Совокупный разрыв ликвидности	-1 819 180	-4 695 994	-6 334 375	4 726 915	

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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.

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 01.10.2017 составил 284 427 тыс. рублей, размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности капитала Банка (Н1) 3 555 339 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.

Банком проводится работа по совершенствованию подходов к оценке и управлению операционными рисками, приближая стандарты к «лучшим практикам».

Банком проводится работа 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»

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

По договору купли-продажи закладных (с отсрочкой поставки) №01/851-16-О от 30 мая 2016 года поставлены:

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)

09.02.2017 г – 1 закладная на сумму – 3 014 961,04 руб. (состоит из ОД – 2 985 778,13 руб., начисленные проценты на ОД- 8 282,46 руб., Сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных- 20 900,45 руб.)

14.02.2017 г – 1 закладная на сумму – 2 591 303,02 руб. (состоит из ОД – 2 562 310,31 руб., начисленные проценты на ОД- 11 056,54 руб., Сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных - 17 936,17 руб.)

09.03.2017 г – 1 закладная на сумму – 2 003 544,79 руб. (состоит из ОД – 1 984 515,19 руб., начисленные проценты на ОД- 5 137,99 руб., Сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных- 13 891,61 руб.)

21.03.2017 г – 1 закладная на сумму – 2 718 106,51 руб. (состоит из ОД – 2 685 003,72 руб., начисленные проценты на ОД- 16 992,77 руб., Сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных- 16 110,02 руб.)

По договору купли-продажи закладных (с отсрочкой поставки) № 01/474-17-О от 07 апреля 2017г. поставлены:

22.06.2017 г – 2 закладные: 1 на сумму – 642583,99 руб. (состоит из ОД – 636879,99 руб., начисленные проценты на ОД - 5 067,12 руб., сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных - 636,88 руб.), 1 на сумму – 2 349 561,24 руб. (состоит из ОД – 2 322 549,67 руб., начисленные проценты на ОД - 15 398,82 руб., сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных - 11 612,75 руб.)

30.08.2017 – 1 закладная на сумму - 762 425,22 руб., (состоит из ОД – 753 660,05 руб., начисленные проценты на ОД- 6 504,19 руб., Сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных- 2 260,98 руб.)

9 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	1.10.2017 г.	1.10.2016 г.
Краткосрочные облигации	500 000	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	500 000	-

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.

10 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 1 полугодие 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Департамент корпоративного бизнеса	Департамент малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года					
Процентные доходы	1 036 792	466 535	755 973	129 183	2 388 483
Комиссионные доходы	59 698	140 671	269 322	61	469 752
Прочие доходы и доходы от торговых операций	876 664	12 139	37 975	86 576	1 013 354
Доходы от внешних клиентов	1 973 154	619 345	1 063 270	215 820	3 871 589
Итого доходов	1 973 154	619 345	1 063 270	215 820	3 871 589
Прочие сегментные статьи					
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(859 589)	(272 661)	(162 097)	(242 960)	(1 537 307)
Процентные расходы	(141 518)	(91 039)	(1 128 123)	(45 276)	(1 405 956)

Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(857 350)	(2 975)	(87 530)	(116 485)	(1 064 340)
Амортизация основных средств				(81 726)	(81 726)
Административные расходы				(898 763)	(898 763)
Итого расходов	(1 858 457)	(366 675)	(1 377 750)	(1 385 210)	(4 988 092)
Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения	114 697	252 670	(314 480)	(1 169 390)	(1 116 503)
30 сентября 2017 года					
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	10 871 120	4 477 953	7 379 090	4 149 943	26 878 106
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	3 672 425	846 956	17 906 212	1 713 413	24 139 006

11 Операции со связанными сторонами

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

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:

За 9 месяцев 2017г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам на начало отчетного периода			22 458	29 920	52 378
Кредиты клиентам, выданные в течение года		276 855	10 509	2 591	289 955
Погашение кредитов клиентам в течение года			20 624	22 113	42 737
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода		276 855	12 343	10 398	299 596
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года		53 140	1 034	3 152	57 326
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода		223 715	11 309	7 246	242 270
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода		115 259	17 960	4 503	137 722

Средства клиентов, полученные в течение года		381 384	32 324	6 439	420 147
Средства клиентов, погашенные в течение года		448 626	41 512	9 241	499 379
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		48 017	8 772	1 701	58 490
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	475 000	87 864			562 864
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

За 9 месяцев 2016 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам на начало отчетного периода			17 986	43 506	61 492
Кредиты клиентам, выданные в течение года		2 909	17 170	976	21 055
Погашение кредитов клиентам в течение года			15 843	9 526	25 369
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода		2 909	19 313	34 956	57 178
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года		579	1 604	3 750	5 933
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода		2 330	17 709	31 206	51 245
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		260 329	46 510	107 369	414 208
Средства клиентов, погашенные в течение года		177 810	59 137	108 172	345 119
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		96 201	20 371	15 255	131 827
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					

За 9 месяцев 2017 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы		37 143	1 491	1 391	40 025
Процентные расходы		119	1 272	240	1 631
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы					
операционные расходы					

За 9 месяцев 2016 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			534	2 816	3 350
Процентные расходы			392	817	1 209
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			58	126	187
операционные расходы					

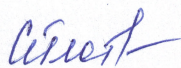
12 Информация об операциях с контрагентами- нерезидентами

(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	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	23578	46843
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	117583	122156
2.1	банкам-нерезидентам	117583	122156
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, в том числе:	21357	18723
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	80	30
4.3	физических лиц - нерезидентов	21277	18693

Зам.Председателя Правления



Платонова Светлана Петровна

М.П.

Главный бухгалтер



Васильев Сергей Трофимович

13 ноября 2017 года