

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества
за 1 полугодие 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	22
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	22
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	22
1.3	Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску	22
1.4	Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	23
1.5	Информация о банковской консолидированной группе	23
1.6	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).....	23
1.7	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	24
1.8	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	27
1.9	Информация о рейтингах.	27
1.10	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	27
1.11	Налогообложение.....	31
1.12	Информация о перспективах развития кредитной организации	31
1.13	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год.....	32
1.14	Информация о составе Наблюдательного совета Банка.....	32
1.15	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года.....	32
1.16	Сведения о прекращённой деятельности	33
2	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	33
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	33
2.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	36

2.3	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	36
2.4	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	36
2.5	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	38
3	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	38
3.1	Денежные средства и их эквиваленты	37
3.2	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
3.3	Чистая ссудная задолженность	39
3.4	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43
3.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	44
3.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44
3.7	О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	45
3.8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45
3.9	Прочие активы	52
3.10	Средства кредитных организаций	53
3.11	Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	53
3.12	Выпущенные долговые обязательства	55
3.13	Прочие обязательства	55
4	Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	56
4.1	Информация о структуре доходов и расходов Банка	56
	<i>Операционные расходы</i>	56
	<i>Комиссионные расходы</i>	56
	<i>Комиссионные доходы</i>	57
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	57
4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	57
4.4	Информация о вознаграждении работникам	58
5	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	64
5.1	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	64
6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	69
6.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	69
6.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	69
6.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	69

7	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	69
7.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга.....	69
7.2.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	70
7.3.	Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	71
7.4.	Процедуры управления рисками и методы их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года, политика в области снижения рисков.....	74
7.5.	Информация о составе и периодичности отчетности по рискам.....	74
7.6.	Информация о видах и степени концентрации рисков.....	75
7.7.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации	76
7.8.	Информация по видам рисков.....	77
	<i>Кредитный риск</i>	77
	<i>Рыночный риск</i>	86
	Риск ликвидности.....	91
	<i>Операционный риск</i>	93
	<i>Риск потери деловой репутации</i>	94
	<i>Стратегический риск</i>	95
8	Информация по продаже закладных в АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» ..	95
9	Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместивший ценные бумаги	96
10	Операции со связанными сторонами.....	98
11	Информация об операциях с контрагентами- нерезидентами	100

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 1 полугодие 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 30.06.2017 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 _____ 2017 г.

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

	На 01.07.2016	На 01.07.2017
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 01.07.2017г. 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, Вилюйск, 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 01.07.2017 года Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входят:

- ООО «АЭБ Капитал», Банк является 100% учредителем данного общества.
- ООО «МФК АЭБ Партнер», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 18 мая 2016 г.
- ООО АЭБ АйТи, Банк является 95 % участником данного общества, общество зарегистрировано 16 июня 2016 г.
- ООО «Саюри», Банк является 23 % участником данного общества, общество зарегистрировано 24 мая 2016 г.

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

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

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

В 1 полугодии 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 1 полугодие 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	1 полугодие 2016 г	1 полугодие 2017 г
---------------------	--------------------	--------------------

Балансовая стоимость активов	26 971 154	29 754 427
Портфель ценных бумаг	884 727	995 190
Кредитный портфель	21 014 686	23 498 947
Привлеченные средства	22 834 832	25 280 015
Доходы банка	5 244 412	4 795 265
Расходы банка	5 361 096	5 171 114
Неиспользованная прибыль (убыток)	(116 684)	(375 849)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(8 168)	(50 909)
Финансовый результат	(124 852)	(426 758)

Итоги работы Банка за 1 полугодие 2017 года представлены следующим образом:

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля на 01.07.2017г. составил 15 856 млн. руб., по сравнению с началом года портфель увеличился на 180 млн. руб. или на 1,2%.

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, занимают 51% и составляют 8 088 млн. руб. Доля кредитов крупного бизнеса составляет 49% (7 768 млн. руб.).

На 01.07.2017г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 2,9%.

Портфель учтенных векселей составил 13,5 млн. руб., просроченная вексельная задолженность отсутствует.

На 01.07.17 привлеченные средства корпоративных клиентов составили 5 411 млн. руб., в том числе остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке составили 3 514 млн. руб. (65%), объем депозитов юридических лиц—1 897 млн. руб. (35%).

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля на 01.07.17 г. составил 7 236 млн. руб., из них 52% занимают ипотечные кредиты, 48% - потребительские. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 2,5%.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.07.17 г. составил 19 458 млн. руб., темп роста по отношению к началу года равен 106,6% (или 1 212 млн. руб.), в том числе:

-вклады 17 218 млн. руб.;

-счета пластиковых карт 2 167 млн. руб.;

-прочие счета 73 млн. руб.

На 01.07.17 г. количество банковских карт составило 171 тыс. шт., в т.ч. активных 105 тыс. шт. Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 1 696 шт. терминалов. Количество банкоматов и киосков самообслуживания на 01.07.2017 - 243 шт.

Операции на финансовых рынках.

За 1 полугодие 2017 года средний объем депозитов, размещенных в Банке России, составил 809 млн. руб., что на 367 млн. руб. меньше показателя аналогичного периода прошлого года. По состоянию на 01.07.2017г. объем депозитов в ЦБ РФ составил 2 070 млн. руб. Кроме того, свободные ресурсы Банка активно размещались на Московской бирже путем заключения сделок РЕПО.

Портфель ценных бумаг на 01.07.17г. составил 676 млн.руб., из них долговые ценные бумаги составили 251 млн. руб. (37% от объема портфеля), долевые ценные бумаги – 425 млн. руб. (63%). Уменьшение доли облигаций в портфеле ценных бумаг связано с их постепенно уменьшающейся доходностью на фоне снижения ключевой ставки.

Средневзвешенная доходность долговых ценных бумаг за 2 квартал 2017 г. составила 8,76% годовых. Дивидендных поступлений по долевым ценным бумагам не было. Средневзвешенная доходность спекулятивных сделок с долевыми ценными бумагами составила 18,77% годовых.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2017 г
Чистые процентные доходы	475 447	244 083
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	2 996	(280)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 120	6 195
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(127)	460
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	47	964
Комиссионные доходы	240 748	252 387
Изменение резерва по прочим потерям	(206 633)	(121 810)
Чистые операционные расходы	684 067	745 929
Прибыль до налогообложения	(116 609)	(365 372)
Начисленные (уплаченные) налоги	75	10 477
Прибыль после налогообложения	(116 684)	(375 849)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(8 168)	(50 909)
Финансовый результат	(124 852))	(426 758)

Банк закончил 1 полугодие 2017 г. с убытком– 375 849 тыс. руб., финансовый результат составил– (426 758) тыс. руб.

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

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

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

Акционеры	Сумма начисления
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	27 656
Департамент имущественных отношений Окружной Администрации г. Якутска	367
Открытое акционерное общество "Нижне-Ленское"	4 401
Общество с ограниченной ответственностью "Нижне-Ленское-Инвест"	5
Акционерное общество «РСК «Стерх»	2 813
Физические лица	262
Итого:	35 504

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

Решением Годового общего собрания акционеров АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО (протокол №01 от 29.06.2017г.) принято решение о направлении дивидендов в размере 49 918 тыс. руб. Дивиденды будут направлены акционерам в установленные законодательством сроки.

1.9 Информация о рейтингах.

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

Также в мае 2017 г. рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А- «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу - «Стабильный».

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

Восстановление российской экономики в I квартале 2017 г. продолжилось. Согласно данным Росстата, годовой прирост ВВП ускорился до 0,5% после 0,3% кварталом ранее. Сохранилась тенденция к восстановлению производственной активности как в России в целом, так и в большинстве регионов. Годовой темп прироста промышленного производства с устранением календарного фактора находился в положительной области. В апреле он достиг 2,9% – максимального значения с января 2015 г., однако заметный положительный вклад внесло производство электрической и тепловой энергии на фоне нетипично холодной погоды в апреле.

Динамика промышленного производства по видам товаров, как и ранее, была неоднородной. В марте-апреле рост производства обеспечивался главным образом за счет выпуска сырья и промежуточной продукции (металлургическая продукция, нефтепродукты, добыча газа). Некоторое оживление намечилось и в производстве потребительских товаров.

Динамика производства инвестиционных товаров оставалась сдержанной, в частности в апреле 2017 г. несколько замедлились восстановительные процессы в машиностроении. При этом наблюдалось расширение импорта инвестиционных товаров в условиях укрепления рубля.

Инвестиционная активность в российской экономике продолжила расширяться. Годовой темп прироста инвестиций в основной капитал в I квартале 2017 г. составил 2,3%.

Восстановительные процессы постепенно приобретали устойчивость не только в производственном секторе, но и в динамике потребительского спроса. В марте снижение оборота розничной торговли замедлилось с 2,8 до 0,4% в годовом выражении, а в апреле – прекратилось. Одним из факторов оживления спроса в I квартале 2017 г. послужила наблюдаемая с середины 2016 г. благоприятная динамика реальной заработной платы, в первую очередь связанная с общим ростом спроса на труд при сохранении невысокого уровня безработицы (5,2% с коррекцией на сезонность). Кроме того, рост заработной платы мог быть связан с наблюдавшимися в последние годы структурными изменениями на рынке труда, такими как смещение спроса работодателей в пользу высококвалифицированной рабочей силы, сокращение разрыва между оплатой труда в бюджетном и частном секторах и так далее. Вместе с тем рост реальной заработной платы не компенсировал понижающей динамики других видов доходов. Реальные располагаемые доходы в годовом выражении продолжили сокращаться, в то время как в квартальном сопоставлении с исключением сезонного фактора остановились на уровне конца предыдущего года, что отражается в сдержанном восстановлении спроса.

Постепенное восстановление спроса в марте-апреле на фоне слабой динамики реальных располагаемых доходов не препятствовало замедлению инфляции. Во-первых, этому способствовали факторы со стороны предложения, поскольку спрос восстанавливался в условиях заметного оживления производственной активности. Во-вторых, сдерживающим фактором выступало сохранение стимулов к сбережениям и взвешенного подхода населения к риску, проявлявшееся в динамике и структуре портфеля депозитов. Среднерыночные депозитные ставки оставались на уровне, превышающем инфляцию, однако их снижение было сильнее, чем кредитных ставок. В результате спрос на депозиты продолжил увеличиваться, однако его прирост несколько замедлился. Признаки сохранения взвешенного подхода населения к сбережениям и кредитованию прослеживаются и в структуре источников финансирования потребления.

По оценкам Банка России, указанные факторы продолжают оказывать влияние на динамику потребления в ближайшей перспективе. В условиях в целом консервативного подхода населения к сбережению и потреблению Банк России ожидает, что уже намечившийся переход от сберегательной к потребительской модели поведения останется постепенным и при сохранении умеренно жесткого характера денежно-кредитной политики не будет нести инфляционных рисков. В результате годовой темп прироста расходов домохозяйств на конечное потребление во II квартале 2017 г. составит 0,6 – 1,1%.

Как и ранее, по оценкам Банка России, вклад чистого экспорта в годовой прирост ВВП в I квартале 2017 г. существенно сократился по сравнению с IV кварталом 2016 года. Это произошло в первую

очередь в связи с заметным ростом физических объемов импорта на фоне восстановления экономической активности и укрепления рубля. При этом, как отмечалось, опережающими темпами рос инвестиционный импорт (как и кварталом ранее). В динамике экспорта в этот период также прослеживались повышательные тенденции. Заметно выросли экспортные поставки газа и нефтепродуктов на фоне повышения спроса со стороны турецких и европейских потребителей. Экспорт отдельных видов машин и оборудования также демонстрировал рост. Однако в целом рост экспорта отставал от увеличения импорта. Во II квартале 2017 г., по оценкам Банка России, вклад чистого экспорта в годовой прирост ВВП перейдет в отрицательную область на фоне опережающего восстановления импорта с учетом отсутствия предпосылок для значимого и относительно быстрого расширения экспорта – как сырьевого на фоне сохранения ограничений по добыче, так и несырьевого.

С учетом обозначенных тенденций, по оценкам Банка России, во II квартале 2017 г. ВВП продолжит восстановление с годовым темпом прироста примерно 0,9 – 1,3%. Росту экономики наряду с благоприятной динамикой инвестиционной активности будет способствовать также постепенное восстановление потребительского спроса. При этом проводимая политика фискальной консолидации будет способствовать поддержанию устойчивости государственных финансов и не станет препятствовать дальнейшему восстановлению экономической активности в России.

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 республике динамика ключевых показателей экономики в большинстве остается позитивной (в январе-марте 2017г. к январю-марту 2016г.)², в особенности реального сектора экономики: сохраняется рост промышленного производства (104,7%), рост инвестиций в основной капитал (20,7%, один из основных факторов строительство магистрального газопровода «Сила Сибири»), строительства (объем выполненных работ – 128,7%). Наблюдается рост реальных располагаемых денежных доходов на душу населения (101,6%).

Положительные тенденции в социально-экономическом развитии Республики Саха (Якутия), не характерные для Российской Федерации (в январе-марте 2017г. по сравнению с январем-мартом 2016г.)

Динамика показателя	РС(Я)	РФ
рост объемов инвестиций в основной капитал х3	на 20,7%, до 52,9 млрд. рублей	снижение на 0,9% ⁴ (снижение в 54,1% субъектов)
рост объемов работ в строительстве	на 28,7%, 22,7 тыс. рублей	снижение на 4,3% (снижение в 60% субъектов) ⁵
рост оборота общественного питания	на 0,6%, 3,5 млрд. рублей	снижение на 1,1%
рост реальных располагаемых денежных доходов на душу населения	на 1,6%, номинальные денежные доходы 33,7 тыс. рублей в марте	снижение на 0,2% номинальные денежные доходы 29,6 тыс. рублей в марте

² По данным комплексного доклада Саха(Якутия) стата «Социально-экономическое положение РС(Я)» за январь-март 2017г., доклада Росстата «Социально-экономическое положение России» за январь-март 2017г.

³ Оценка Саха(Якутия) стата в рамках региональной статистики с учетом субъектов малого предпринимательства, инвестиций, не наблюдаемых прямыми статистическими методами

⁴ Январь-декабрь 2016г. в % к январю-декабрю 2015 года

⁵ Динамика по субъектам РФ указана за январь-февраль 2017г. в % к январю-февралю 2016 года.

снижение просроченной задолженности по кредитам и займам ⁶	на 8,8% 42,7 млрд. рублей	рост на 11,4%
---	------------------------------	---------------

х В сопоставимых ценах

При этом наблюдаются некоторые проявления спада в экономике республики, которые также характерны для российской экономики в целом: снижение оборота розничной торговли, значительная инфляция, рост просроченной кредиторской задолженности, снижение ввода в действие жилых домов.

К проявлениям спада в экономике республики, которые не характерны для российской экономики в январе-марте 2017г. к январю-марту 2016г. относятся снижение реальной среднемесячной начисленной заработной платы (в РС(Я) снижение на 3,6%, по РФ рост на 1,9%), рост численности официально зарегистрированных безработных (в марте 2017г. к марту 2016г. в РС(Я) рост на 10,2%, по РФ снижение на 14,2%), снижение грузооборота транспорта (в РС(Я) снижение на 6%, по РФ рост на 5,4%).

Отрицательные тенденции в социально-экономическом развитии Республики Саха (Якутия), характерные для Российской Федерации (в январе-марте 2017г. по сравнению с январем-мартом 2016г.)

Динамика показателя	РС(Я)	РФ
снижение оборота розничной торговли ^х	на 0,4%, 41,2 млрд. рублей	на 1,8% (снижение в 77,6% субъектов) ⁷
рост потребительских цен	на 5,0%	на 4,6%
рост ⁸	на 22,3%,	рост на 12,6%
- просроченной кредиторской задолженности	10,4 млрд. рублей	рост на 8,1%
- просроченной дебиторской задолженности	в 2 раза 19,2 млрд. рублей	
снижение ввода в действие жилых домов	на 12,5% 148,1 кв. метров	снижение на 15,8% (снижение в 69,4% субъектов) ¹

По видам экономической деятельности, в добыче полезных ископаемых, которая является ключевым видом экономической деятельности в республике, негативные тенденции в динамике основных финансово-хозяйственных показателей не прослеживаются. Объем промышленного производства выше уровня прошлого года (индекс промышленного производства составил 104,7% в январе-марте 2017г.), в основном за счет роста производства обогащенного угля (126,6%), добычи нефти (101%), металлических руд (113,8%) и алмазов (108,6%).

Деятельность территориально обособленных подразделений организаций оказывает существенное влияние на формирование динамики основных показателей республики:

⁶ На 1 марта 2017г. в % к 1 марта 2016г.

⁷ Динамика по субъектам РФ указана за январь-февраль 2017г. в % к январю-февралю 2016 года.

⁸ На 1 марта 2017г. в % к 1 марта 2016г.

- оборот ТОПов в январе-марте 2017г. составил 27,9% от общего оборота организаций республики или 76,8 млрд. рублей (рост на 34,5% к январю-марту 2016г., при этом в целом по РС(Я) рост на 1,7%);

- объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» –68% или 10,5 млрд. рублей (рост в 2,2 раза, всего по РС(Я) – на 28,7%);

- перевезено грузов – 2,9% или 177,4 тыс. тонн грузов (снижение на 38,3%, всего по РС(Я) рост на 2,2%).

1.11 Налогообложение

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

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

В 1 полугодие 2017 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

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

1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации

Корпоративный бизнес.

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

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

Розничный бизнес

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

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

Финансовый рынок

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

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

За первое полугодие 2017 года Банком получен убыток в размере 376 млн. руб., что на 259 млн. больше убытка за первое полугодие 2016 года. Данный финансовый результат прежде всего обусловлен ростом расходов на начисление резервов по ссудам и прочим потерям, отрицательное сальдо резервов составило 674 млн. руб. (на 32% больше аналогичного показателя прошлого года). При этом чистые процентные доходы до создания резервов составили 797 млн. руб. (779 млн.руб. в первом полугодии прошлого года), чистый комиссионный доход также получен на уровне первого полугодия 2016 года – 212 млн. руб. Чистые доходы от операций по ценным бумагам, иностранной валюте и драгоценным металлам составил 11,8 млн.руб.

Кредитный портфель в конце полугодия составил 23 млрд. руб., отмечается небольшой рост по сравнению с началом года. Привлеченные средства увеличились на 1% и составили 25,8 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»
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»
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 отчётного года

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Николаева Людмила Валерьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих	Фамилия, Имя,	Доля голосующих
------------------------	-----------------	---------------	-----------------

	акций в общем количестве голосующих акций, %	Отчество	акций в общем количестве голосующих акций, %
01.07.2016 г.		01.07.2017 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	Борисов Игорь Анатольевич	0
Федулова Наталья Александровна	0	Федулова Наталья Александровна	0

1.16 Сведения о прекращённой деятельности

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке за 1 полугодие 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 1 полугодие 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 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положений Банка России № 385-П, №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 июля 2017 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336, 60347 и 47423, составляет 948

141 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 июля 2016 года (1 015 748 тыс. руб.) снижение задолженности составило 67 607 тыс. руб., в основном, за счет снижения суммы требований по прочим операциям и расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Кредиторская задолженность Банка на 01 июля 2017 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 60335, 60349, 47416, 47422, составляет 249 876 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 июля 2016 года составило 34 572 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	Иполугодие 2017 г.		Иполугодие 2016 г.	
	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %%	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %%
47423 «Требования по прочим операциям»	265 492	28,00	174 815	17,21
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	0	0,00	176	0,02
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	7 245	0,76	7 172	0,71
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	611	0,06	1 425	0,14
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	552 328	58,25	727 669	71,64
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	4 677	0,49	11 554	1,14
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	112 715	11,89	89 833	8,84
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	5 073	0,55	3 104	0,30
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0	0,00	0	0,00
Всего дебиторской задолженности	948 141	100,00	1 015 748	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	57 147	22,87	32 696	15,19
47422 "Обязательства по прочим операциям"	35 352	14,15	16 065	7,46
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	16 296	6,52	17 189	7,98
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	79 944	31,99	80 757	37,51

60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0,00	14	0,01
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	14 367	5,75	24 861	11,55
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	11 245	4,50	9 476	4,40
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	4 413	1,77	1 324	0,61
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	27 470	10,99	30 433	14,14
60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	3 642	1,46	2 489	1,15
Всего кредиторской задолженности	249 876	100,00	215 304	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 57,25 % (1 полугодие 2016 г.- 71,64 %)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения- 22,87 % (1 полугодие 2016 г.- 15,19 %), расчеты с работниками по оплате труда – 31,99 % (1 кв. 2016 г.- 37,51%).

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	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2017 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	1 216 478	993 822
Наличные денежные средства	1 250 430	1 042 449
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	388 959	586 374
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	361 950	573 318
в кредитных организациях иных стран	27 009	13 056
Денежные средства и их эквиваленты	2 855 867	2 622 645

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

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

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

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 860	277 626

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

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Облигации Российской Федерации	-	51 270
Облигации банков-резидентов	80 158	82 247
Муниципальные облигации	-	37 280
Корпоративные облигации	91 702	106 829
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 860	277 626

По состоянию на 01 июля 2017 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с сентября 2017 года по сентябрь 2025 года (на 01 июля 2016 года: с сентября 2016 года по февраль 2019 года), купонный доход от 11,00% до 13,25% (на 01 июля 2016 года: 8,10% до 14,00%)

По состоянию на 01 июля 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 июля 2016 года: с декабря 2017 года по декабрь 2025 года), купонный доход от 8,00 % до 11,60% (на 01 июля 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:

	2 кв 2017г.	2 кв 2016г.
Депозиты в Банке России	2 070 000	1 950 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	119 786	172 858
Корпоративные кредиты, всего	7 172 325	5 771 588
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	6 770 325	5 771 588
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	91 532	91 426
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	16 758	21 858
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>	0	0
<i>ОКАТО 98000</i>	6 662 035	5 658 304
<i>Прочее</i>	402 000	0
<i>ОКАТО 98000</i>	402 000	0
Кредиты государственным и муниципальным органам	900 426	1 447
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	900 426	1 447
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	8 212 779	8 089 436
<i>в том числе, направленные на:</i>		

финансирование текущей деятельности	8 141 220	8 089 436
ОКАТО 08000 (Хабаровск)	60 313	82 737
ОКАТО 50000 (Новосибирск)	0	0
ОКАТО 40000 (С-П)	302 424	362 586
ОКАТО 45000 (Москва)	1 514	5 454
ОКАТО 05000 (Владивосток)	112 320	42500
ОКАТО 98000 (РС(Я))	7 553 649	7 596 159
ОКАТО 99000 (Еврейская автономная область)	92 000	0
ОКАТО 10000 (Амурская область)	19 000	0
Прочее	71 559	0
ОКАТО 98000	71 559	0
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	13 450	27 272
в т.ч.: корпоративным клиентам	13 450	27 250
физическим лицам	0	22
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 386 521	5 371 353
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 849 019	1 544 593
Автокредитование		
Физические лица, прочее	2 631	4476
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
Итого	25 726 938	22 933 023
Резерв сформированный	2 227 991	1 918 337
Итого за вычетом резерва	23 498 947	21 014 686

По регионам:

	2 кв. 2017 г.	2 кв. 2016 г.
Физические лица, всего (тыс. руб.):	7 235 540	6 915 946
Алтайский край	77	
Амурская область		
Волгоградская область	48	
Еврейская автономная область	951	1 003
Забайкальский край	138	171
Иркутская область	2 731	
Кемеровская область	806	1 088
Краснодарский край	1 495	
Курганская область		
Магаданская область	136	2 353
Москва	43 844	42 401
Московская область	3 654	
Ненецкий автономный округ		
Новосибирская область	716	
Омская область	163	393
Орловская область		
Приморский край	29 982	16 876
Республика Бурятия	524	433
Республика Крым	1 624	703

Республика Марий Эл		427
Республика Саха (Якутия)	7 120 255	6 820 776
Республика Северная Осетия-Алания		241
Республика Тыва	22	
Республика Хакасия	202	385
Ростовская область		383
Санкт-Петербург	5 188	5 700
Сахалинская область	866	1 179
Тверская область		
Хабаровский край	19 328	21 434
Челябинская область		
Чукотский автономный округ	2 790	
Ярославская область		

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

	2 кв 2017г.	2 кв 2016г.
Банк России	2 070 000	1 950 000
Кредитные организации и биржи	119 786	172 858
Государственные и муниципальные органы власти	900 426	1 447
Юридические лица, всего	15 398 554	13 888 274
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	183 051	104 883
<i>ОКАТО 98000</i>	183 051	104 883
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	750 122	1 162 181
<i>ОКАТО 98000</i>	749 282	1 159 901
<i>ОКАТО 40000</i>	840	2 280
<i>транспорт и связь</i>	1 041 368	1 350 258
<i>ОКАТО 98000</i>	1 041 368	1 326 938
<i>ОКАТО 40000</i>	0	23 320
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	4 094 136	4 267 067
<i>ОКАТО 98000</i>	3 766 008	4 091 995
<i>ОКАТО 40000</i>	65 000	65 941
<i>ОКАТО 45000</i>	1 515	5 454
<i>ОКАТО 08000</i>	59 613	61 177
<i>ОКАТО 05000</i>	110 000	42 500
<i>ОКАТО 99000</i>	92 000	0
<i>Строительство</i>	4 251 467	2 713 549
<i>ОКАТО 98000</i>	4 227 692	2 665 713
<i>ОКАТО 50000</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000</i>	23 775	26 986
<i>ОКАТО 45000</i>	0	0
<i>ОКАТО 08000</i>	0	20 850

<i>обрабатывающие производства</i>	2 278 117	1 440 033
<i>ОКАТО 98000</i>	2 223 314	1 408 267
<i>ОКАТО 40000</i>	54 803	31 766
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	497 435	465 373
<i>ОКАТО 98000</i>	478 435	465 373
<i>ОКАТО 10000</i>	19 000	0
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	86 028	73 439
<i>ОКАТО 98000</i>	83 708	73 439
<i>ОКАТО 05000</i>	2 320	0
<i>добыча полезных ископаемых</i>	997 916	963 238
<i>ОКАТО 98000</i>	981 158	941 380
<i>ОКАТО 08000</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000</i>	16 758	21 858
<i>прочие виды деятельности</i>	1 218 914	1 348 253
<i>ОКАТО 98000</i>	968 676	1 043 825
<i>ОКАТО 40000</i>	158 006	212 292
<i>ОКАТО 08000</i>	92 232	92 136
Физические лица	7 238 171	6 920 444
Итого	25 726 937	22 933 023
Резервы на возможные потери	2 227 991	1 918 337
Чистая ссудная задолженность	23 498 947	21 014 686

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

За 2 квартал 2017 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	476 336	719 660	2 207 711	3 125 715	2 216 559	7 672 786	16 418 767
ОКАТО 98000	325 407	700 078	2 170 509	3 068 782	1 998 476	7 459 653	15 722 905
ОКАТО 40000	93 636	9 043	18 768	13 424	24 534	159 777	319 182
ОКАТО 45000	370	370	775	0	0	0	1 515
ОКАТО 50000	0	0	0	19 000	0	0	19 000
ОКАТО 05000	0	10 000	17 320	15 000	70 000	0	112 320
ОКАТО 08000	56 923	169	339	509	92 549	1 356	151 845
ОКАТО 99000	0	0	0	9 000	31 000	52 000	92 000
Физ. лица	183 193	240 823	243 265	353 833	744 072	5 472 985	7 238 171
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						2 070 000
Резерв на возможные потери по ссудам							2 227 991
Ссуды за вычетом резерва							23 498 947

За 2 квартал 2016 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	470 530	526 328	1 601 545	2 181 571	2 981 504	6 301 103	14 062 581
ОКАТО 98000	392 534	506 892	1 570 834	2 134 802	2 879 670	5 971 286	13 456 018
ОКАТО 40000	50 011	17 018	26 498	39 429	61 143	190 347	384 446
ОКАТО 45000	350	350	350	1 060	2 200	1 145	5 455
ОКАТО 05000	0	0	0	0	0	42 500	42 500
ОКАТО 08000	27 635	2 068	3 863	6 280	38 491	95 825	174 162
Физ.лица	193 112	71 443	207 598	386 983	791 125	5 270 181	6 920 442
Депозиты в Банке России	Точный срок не известен (до востребования)						1 950 000
Резерв на возможные потери по ссудам							1 918 337
Ссуды за вычетом резерва							21 014 686

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

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

	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	424 966	359 368
Итого	424 966	359 368
Резервы	655	255
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	424 311	359 113

	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	424 311	359 113
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	424 311	359 113

На 01 июля 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:

	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
Вложения в акции кредитных организаций	23 817	

		15 199
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	9 152	4
<i>Добыча полезных ископаемых(топливно-энергетических)</i>	15 989	5 294
<i>Металлургическое производство</i>	14 508	19 993
<i>Обрабатывающие производства</i>	0	0
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	25 245	25 245
<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	69 404	74 643
<i>Телекоммуникации</i>	10 619	0
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	185 785	142 475
<i>Финансовая деятельность</i>	26 292	22 365
<i>Транспорт и связь</i>	43 500	40 020
<i>Прочие отрасли</i>	0	13 875
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	424 311	359 113

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.

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	7 000	70
ООО «Саюри»	23	30 000	300

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
Долговые ценные бумаги	77 440	77 307
Долевыe ценные бумаги	0	0

Итого	0	0
Резервы	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 440	77 307

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

	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
Облигации Российской Федерации	77 440	77 307
Корпоративные облигации	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 440	77 307

По состоянию на 01 июля 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 июля 2016 года: февраль 2036 года), купонный доход 6,9% (на 01 июля 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 2 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	165 325	655	164 670
Итого:	165 325	655	164 670

2 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	165 192	255	164 937
Итого:	165 192	255	164 937

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016 г.	+/-
Основные средства	1 158 770	874 319	284 451
Земля	32 256	29 916	2 340

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	527 522	330 788	196734
Нематериальные активы	107 494	69 482	38 012
Капитальные вложения	29 130	36 479	7 349
Капитальные вложения НМА	1 124	0	1 124
Материальные запасы	28 270	22 802	5 468
Итого	1 884 567	1 363 786	520 780
Долгосрочные активы/внеоборотные запасы	170 864	234 164	63 300

Основные средства 60401:

1 полугодие 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	66 118	-	-	68 282
выбытия за период	-	1 749	-	489	2 238
Перенос на ВНЕВОД	-	-	-	-	-
переоценка	-	-	-	-	-
Уценка	-	-	-	-	-
На 01.07.2017	1 246 772	331 463	6 341	61 026	1 645 602
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	277 740	121 224	2 760	41 604	443 328
амортизация за период	17 008	21 588	1 031	4 468	44 095
выбытия за период	-	208	-	383	591
Перенос на ВНЕВОД	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
уценка	-	-	-	-	-
на 01.07.2017г.	294 748	142 604	3 791	45 689	486 832
Остаточная стоимость					
на 01.01.2017г.	966 868	145 870	3 581	19 911	1 136 230
на 01.07.2017г.	952 024	188 859	2 550	15 337	1 158 770

1 полугодие 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	26 687	34	-	43 518

выбытия за период	0	2 804	34	-	2 838
Перенос на ВНЕОД	192 667	-	-	-	192 667
переоценка	-	-	-	-	-
Уценка	-	-	-	-	-
на 01.04.2016г.	909 113	218 462	6 341	61 981	1 195 897
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	166 557	89 517	646	31 857	288 577
амортизация за период	12 595	15 846	1 053	5 162	34 656
выбытия за период	-	1 110	-	-	1 110
Перенос на ВНЕОД	545	-	-	-	545
Переоценка	-	-	-	-	-
уценка	-	-	-	-	-
на 01.07.2016г.	178 607	104 253	1699	37 019	321 578
Остаточная стоимость					
на 01.01.2016г.	918 426	105 062	5 695	30 124	1 059 307
на 01.07.2016г.	730 506	114 209	4 642	24 962	874 319

Вложения в создание и приобретения НМА 60906:

	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2017г.
На начало периода	0	0
приобретение	-	11384
ввод	-	10260
Прочие изменения	-	-
На конец периода	0	1 124

Нематериальные активы 60901:

1 полугодие 2017 г.	Лицензия	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.17 г.	118 862	118 862
ввод в эксплуатацию за период	10261	10261
выбытия за период		
переоценка		
уценка		
на 01.07.2017 г.	129 123	129 123
Накопленная амортизация на 01.01.2017	12 638	12 638

амортизация за период	8 991	8 991
переоценка		
уценка		
на 01.04.2017 г.	21 629	21 629
Остаточная стоимость		
на 01.01.2017	106 224	106 224
на 01.07.2017 г.	107 494	107 494

1 полугодие 2016г.	Лицензия	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.16г.	0	0
ввод в эксплуатацию за период	83 267	832 670
выбытия за период	7 991	7 991
переоценка		
Уценка		
на 01.07.2016г.	75 276	75 276
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	0	0
амортизация за период	5 794	5 794
выбытия за период		
Переоценка		
уценка		
на 01.04.2016г.	5 794	5 794
Остаточная стоимость		
на 01.01.2016г.	0	0
на 01.07.2016г.	69 482	69 482

БС 60404 – Земля

	1 полугодие 2016	1 полугодие 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

	1 полугодие 2016	1 полугодие 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

	1 полугодие 2016	1 полугодие 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

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2017
На начало периода	0	14 986
приобретение	5 001	
выбытие	-	5 001
переоценка	0	
обесценение	-	-
прочие изменения	9 774	(9 985)
РВП 61903	977	-
На конец периода	13 798	0

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

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2017
На начало периода	9 774	0
приобретение	-	16 450
выбытие	-	-
переоценка	-	-
обесценение	-	-

прочие изменения	9 774	(16 450)
На конец периода	0	0

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

	1 полугодие 2016	1 полугодие 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

	1 полугодие 2016	1 полугодие 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

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2017
На начало периода	39 272	18 603
приобретение	-	9 985
выбытие	20 593	-
переоценка	-	-
обесценение	-	-
прочие изменения	-	28 588
На конец периода	18 679	0

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

	1 полугодие 2016	1 полугодие 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

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2017
На начало периода	15 010	76 384
приобретение	66 196	162 964
ввод	44 612	81 278
начисление РВП (60405)	115	128940
восстановление РВП	-	
прочие изменения	-	
На конец периода	36 479	29 130

БС 61002, 61008, 61009 - МЗП

	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2017г.
На начало периода	18 136	14 236
приобретение	28 010	46 662
выбытие	23 344	32 628
приобретение (спод)	0	
выбытие (спод)	0	
На конец периода	22 802	28 270

БС 62001 - Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2017г.
На начало периода	233 596	336 473
приобретение	25 427	108 104
выбытие	19 621	254 557
начисление РВП (БС 62002)	2 338	19 156
прочие изменения	-	
На конец периода	237 064	170 864

По состоянию на 01 июля 2017 г. в составе основных средств отражено имущество стоимостью 1 645 602 тыс.рублей. Амортизация составила 486 832 тыс.рублей.:

За 1 полугодие 2017 г. введено в эксплуатацию следующее имущество стоимостью свыше 1 млн. рублей на общую сумму 108 142 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;

За 1 полугодие 2017г. выбыло следующее имущество свыше 1 млн. рублей общей стоимостью 39 482 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.Вилюйск 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.

Нематериальные активы по состоянию на 01 июля 2017г. составляют 129 123 тысячи рублей.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 01 апреля 2017г. 170 864 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	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Финансового характера, всего	363 343	221 053
в том числе		
Требования по %, дисконт	293 026	167 095
Госпошлина	8 223	
Прочие комиссии	24 351	4706
Прочее	34 490	49 087
Недостачи в банкомате	3 253	165

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0
Нефинансового характера, всего	454 245	515 302
в том числе		
Дебиторская задолженность	427 767	501 360
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 073	3 280
Прочее	21 405	10 662
Итого до вычета резерва под обесценение	817 588	736 355
Резерв под обесценение прочих активов	259 055	152 494
Итого после вычета резерва под обесценение	558 533	583 861

3.10 Средства кредитных организаций

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

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2017 г.
Полученные межбанковские кредиты:	394 485	372 772
Корреспондентские счета:	6 727	489
ВСЕГО средств кредитных организаций:	401 212	373 261

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 01.07.2017 г.	На 01.07.2016 г.
Государственные и муниципальные предприятия	312 097	541 085
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	312 097	541 085
<i>Срочные депозиты</i>		0
Юридические лица	4 402 421	5 392 746
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 541 033	2 566 187
<i>Срочные депозиты</i>	1 861 387	2 826 559
Физические лица	20 154 536	16 901 001
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	2 843 637	2 763 813
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	60 978	37 820
<i>Срочные депозиты</i>	17 217 874	14 048 990
Средства физических лиц в драгоценных металлах	32 048	50 378
Средства клиентов	24 869 054	22 834 832

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.07.2017г.	На 01.07.2016г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	312 097	541 085
<i>в том числе</i>		

<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	44 672	37 798
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	232 812	358 035
<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	36	3 310
<i>обрабатывающие производства</i>	13 701	220
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	17 370	139 356
<i>прочие</i>	3 506	2366
Средства юридических лиц, всего	4 402 421	5 392 746
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	479	8 896
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	14 167	15 744
<i>Туристическая деятельность</i>	8 512	7 067
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	11 238	9 448
<i>добыча полезных ископаемых</i>	49 062	174 740
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	185 332	460 255
<i>строительство</i>	1 120 599	1 266 295
<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	40 141	21 596
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	140 777	1 344 347
<i>обрабатывающие производства</i>	287 580	174 929
<i>транспорт и связь</i>	291 929	204 164
<i>финансовая деятельность</i>	878 950	13 732
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	0	25 420
<i>образование</i>	46 727	37 767
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	1 088 123	1 091 450
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	78 997	110 439
<i>гостиницы и рестораны</i>	20 467	22 097
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	0	283 686
<i>прочие</i>	139 341	120 674
Средства физических лиц, всего:	20 154 536	16 901 001
Средства физических лиц в драгоценных металлах	32 048	50 378
Средства клиентов	24 869 054	22 834 832

3.12 Выпущенные долговые обязательства

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

	2 кв. 2017 года	2 кв. 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 июля 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

	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Облигации	500 165	0
<i>Основной долг</i>	500 000	0
<i>Начисленные проценты</i>	165	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	500 000	0

3.13 Прочие обязательства

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

Прочие обязательства	1 полугодие 2017г.	1 полугодие 2016г.
Финансового характера, всего	346 603	346 157
<i>в том числе:</i>		
Обязательства по процентам и купонам	247 654	278 750
Обязательства по специальным государственным программам	15 927	3 599
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	57 147	32 696
Расчеты по переводам	38	18 677

Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	13
Комиссии	10	10
Прочие	19 364	12 412
Нефинансового характера, всего	167 898	176 917
<i>в том числе:</i>		
Доходы будущих периодов	10 521	12 736
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	58 133	72 483
Кредиторская задолженность	11 245	9 499
Прочее	87 999	82 222
Итого	514 501	523 074

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 2 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 01.04.2017 года	0	1 913 723	255	525 984	2 439 962
Отчисления в резерв	0	1 223 118	400	403 623	1 627 142
Восстановление резерва	0	893 514	0	484 007	1 377 521
Списание за счет резерва		15 336	0	3 898	19 234
На 01.07.2017 года	0	2 227 991	655	441 702	2 670 348

Операционные расходы:

	1 полугодие 2017		1 полугодие 2016
Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам (481)	386 422	Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам (481)	373 636
Расходы от содержания имущества и основных средств (475, 47801, 47802, 482)	41 891	Расходы от содержания имущества и основных средств (475, 47801, 47802, 482)	30 887
Расходы на амортизацию (483)	53 000	Расходы на амортизацию (483)	38 794
Прочие операционные расходы (411, 412, 413, 425, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 456, 476, 477, 47108, 47402, 47803, 484 (за минусом 48413), 486)	264 616	Прочие операционные расходы (411, 412, 413, 425, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 456, 476, 477, 47108, 47402, 47803, 484 (за минусом 48413), 486)	240 750
Итого:	745 929	Итого:	684 067

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы	1 полугодие 2017	Комиссионные расходы	1 полугодие 2016
Комиссионные расходы по обслуживанию пластиковых карт (471)	32 710	Комиссионные расходы по обслуживанию пластиковых карт (471)	30 280
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание, ведение корреспондентских счетов и участие в платежной системе (471)	3 939	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание, ведение корреспондентских счетов и участие в платежной системе (471)	3 441
Комиссия за услуги по переводам (471)	2 820	Комиссия за услуги по переводам (471)	3 000
Комиссионные расходы по прочим операциям (471)	770	Комиссионные расходы по прочим операциям (471)	270
Итого:	40 239	Итого:	36 991

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы	1 полугодие 2017	Комиссионные доходы	1 полугодие 2016
По расчетно-кассовому обслуживанию (271)	30 471	По расчетно-кассовому обслуживанию (271)	27 583
По операциям с валютными ценностями и пластиковым картам (272)	112 409	По операциям с валютными ценностями и пластиковым картам (272)	112 117
По выдаче банковских гарантий (274, 275)	27 993	По выдаче банковских гарантий (274, 275)	34 426
Прочие комиссионные доходы (279)	81 514	Прочие комиссионные доходы (279)	66 622
Итого:	252 387	Итого:	240 748

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

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

	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
Сумма курсовых разниц	1 586	(553)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

п/п	Наименование налогов	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
1	Налог на имущество	10 440	10 610
2	Транспортный налог	151	159

3	НДС, уплаченный за товары и услуги	28 452	17 728
4	НДС, уплаченный по не уменьшающий НОБ товарам и услугам	202	175
5	Земельный налог	449	230
6	Госпошлина судебная	25	209
7	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	122	6
8	Госпошлина за регистрацию	996	1 118
9	Налог на прибыль 20%	28 722	0
10	Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	0	0
11	Налог на доходы по ГЦБ 15%	301	625
	ИТОГО:	69 860	30 860

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

В течение 1 полугодия 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.)

	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам:	302 504 322	296 073 401
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	245 408 138	287 347 539

- выплата по договорам ГПХ	3 014 021	4 459 991
- обязательства по накопленным отпускам	49 248 137	-
в т.ч. фактически использованный отпуск	49 248 137	-
- другие вознаграждения	4 834 026	4 265 871
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	85 312 045	83 654 818
Всего:	386 803 882	379 728 219

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

	6 мес. 2017г.	% от общей суммы	6 мес. 2016г	% от общей суммы

Выплаты	(руб.)	выплат	(руб.)	выплат
Должностные оклады	106 941 366	36,32	100 501 792	35,53
Стимулирующие выплаты, всего	4 544 168	1,54	8 698 690	3,07
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	3 531 783	1,2	7 959 713	2,81
Годовое вознаграждение	-		-	
Единовременные премии непромышленного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	1 012 385	0,34	738 977	0,26
Компенсационные выплаты, всего	182 997 586	62,14	173 687 066	61,4
в том числе:				
Оплата за работу на Крайнем Севере	125 543 079	42,63	121 563 354	42,97
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	1 988 359	0,68	5 145 563	1,82
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	3 026 418	1,02	3 098 803	1,10
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	49 248 137	16,72	39 665 734	14,02
Оплата за дни нахождения в командировке	3 191 593	1,09	3 634 341	1,28
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	294 483 120	100	282 887 548	100

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

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

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

1) Великих Валерий Аркадьевич – Заместитель Министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), Председатель комитета;

2) Охотина Татьяна Анатольевна – Начальник Отдела корпоративного управления АО «Алмазы Анабара», Заместитель Председателя Комитета;

3) Филиппов Дмитрий Васильевич – Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «СВФУ им. М.К. Аммосова», Независимый директор.

За I полугодие 2017 г. 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	
<i>№</i>	<i>Должность</i>
<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-депозитных 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).

Пересмотра советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение 1 полугодия 2017 г. не было.

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 из 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 в 1 полугодии квартале 2017 г. не производился.

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 2 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») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

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

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Инструменты Основного капитала

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

	2 кв 2016 г.		2 кв 2017 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	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 именным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 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:

	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2016 г.
Резервный фонд	567 218	491 384

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

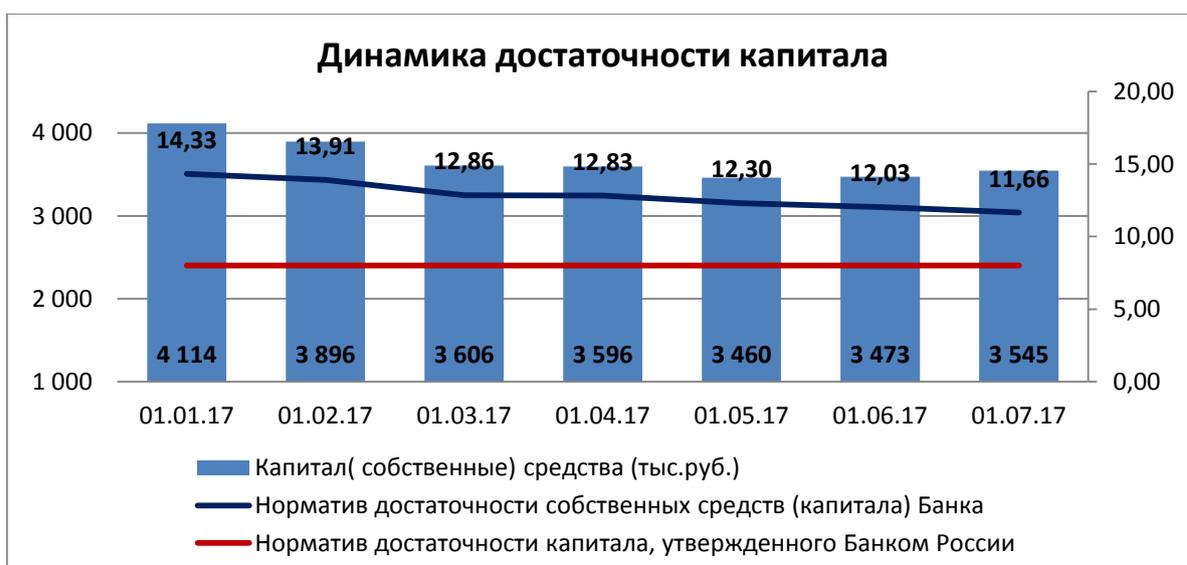
По состоянию на 1 января 2017 г. у Банка 13 действующих договоров субординированного займа на общую сумму 649 000 тыс.руб., со сроками погашений с июня 2016 года по апрель 2021 года.

Кредитор	Дата	Дата	Сумма
----------	------	------	-------

	получения	погашения	субординированного займа, тыс.руб.
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	04.04.2014	05.04.2019	100 000
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	08.04.2014	09.04.2019	100 000
Некоммерческая организация (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	30.04.2014	30.04.2019	50 000
ОАО Республиканская страховая компания "Стерх"	31.12.2014	31.12.2020	30 000
ОАО Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	25.11.2019	30 000
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	20.10.2014	21.10.2019	27 000
Национальный фонд возрождения "Баргары" при Президенте РС(Я)	22.08.2013	22.08.2020	12 000
ООО "СДК-строй"	22.05.2014	31.05.2019	10 000
ООО "ЕвроСтрой"	22.05.2014	31.05.2019	5 000
ООО ТД «Алмаз»	24.09.2014	24.09.2019	5 000
АО «Венчурная компания «Якутия»	30.04.2015	30.04.2021	80 000
СХПК «Чурапча»	31.07.2015	31.07.2020	20 000
СК Гелиос	04.04.2017	04.04.2022	5 000
Итого:			474 000

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 11,66% (на 01 июля 2016 года: 12,81%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,00%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) на 01.07.2017г. составили 3 545,7 млн.руб. (на 01 июля 2016 года: 3 383,0 млн.руб.).



Показатель финансового рычага

Наименование показателя	Значение на 01.07.2017г.	Значение на 01.07.2016г.

1	Основной капитал	2 729 283	2 611 035
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	30 956 798	27 840 253
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,8	9,4

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 июля 2017 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года снизился с 9,4% до 8,8%, у Банка наблюдается рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага при увеличении капитала на 118 248 тыс.руб.

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	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	816 458
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	25 242 315	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	816 458
2,2,1				из них: субординированные кредиты	X	286700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 884 567	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	86 894	X	X	X

	из них:					
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	0
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	86 894
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	21 724	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	21 724
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	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	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	24 908 652	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	0
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	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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 1 полугодия 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 01.07.2017г. составляет порядка 154 млн. рублей, включая внутридневной кредит. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор, так, в 1 полугодии 2017 года средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и на московской бирже по сделкам РЕПО составил 1 677 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 репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

7.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основными целями управления рисками в Банке являются:

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

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

- Осведомленность о риске – процесс управления рисками затрагивает каждого работника Банка. Работники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию рисков, анализ и

оценку рисков перед совершением операций, принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.

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

Банк соблюдает принцип обеспечения «трех линий защиты»:

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

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

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

Банк имеет многоуровневую организационную структуру управления рисками и капиталом.

Наблюдательный Совет реализует следующие полномочия:

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

Комитет по аудиту и рискам:

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

Правление Банка:

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

Председатель Правления Банка:

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

Комиссия по управлению активами и пассивами:

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

Комиссия по рискам и контролю:

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

Кредитная комиссия/Малая кредитная комиссия:

- принимает решения по сделкам, сопряженным с кредитным риском, в рамках своих полномочий и ответственности;

- контролирует качество кредитного портфеля в рамках своих полномочий и ответственности;
- обеспечивает оптимальное соотношение доходности и риска проводимых кредитных операций.

Департамент анализа и планирования:

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

Департамент риск-менеджмента:

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

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

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

Служба внутреннего аудита:

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

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

Служба внутреннего контроля:

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

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

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

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

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

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 результатов анализа отчетности, отражающей уровень рисков Банка.

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

Отчет по рискам содержит сведения о размере капитала; соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков; о выполнении обязательных нормативов Банком; о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска; об изменениях объемов значимых рисков; о результатах стресс-тестирования; об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов; о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

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

7.6. Информация о видах и степени концентрации рисков

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

Банк выделяет следующие виды риска концентрации:

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

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

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

Мониторинг и оценка риска концентрации проводится одновременно с мониторингом соответствующего значимого риска согласно внутренним нормативным документам и осуществляется на регулярной основе путем ежемесячного изучения системы ключевых индикаторов риска концентрации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.8. Информация по видам рисков

Кредитный риск

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

Ответственным подразделением за оценку кредитных рисков является Департамент риск-менеджмента (ДРМ). Ответственными, за принятие кредитных рисков, подразделениями и органами управления Банка являются Наблюдательный совет, Правление Банка, Кредитная комиссия, Малая кредитная комиссия, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент малого и среднего бизнеса, Департамент розничного бизнеса, Управление мониторинга кредитных сделок и оценки прочих активов ДРМ, Управление анализа кредитных сделок, Управление кредитных рисков ДРМ, Отдел обеспечения исполнения обязательств ДРМ, Отдел верификации и авторизации, Казначейство, Служба обеспечения безопасности.

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой.

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

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

по индивидуальным заемщикам:

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

в целом по кредитному портфелю:

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

В отчетном периоде Банк проводил осмотрительную кредитную политику в целях недопущения роста проблемной и просроченной задолженности. Ежемесячно осуществлялся мониторинг показателей профиля рисков в целях принятия своевременных управленческих решений по недопущению роста показателей.

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

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

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

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

Но ме р ст ро ки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, 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	27 435 241	25 262 751	19 335 679	27 541 593	25 789 516	19 475 206
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	3 961 938	3 961 938	0	3 805 551	3 805 551	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2 341 075	2 327 244	465 449	3 028 360	3 007 639	601 528
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	207880	206677	103339	206620	205297	102649
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	20 924 348	18 766 892	18 766 892	20 501 062	18 771 029	18 771 029
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:	55 735	384 316	270 258	581 897	574 213	401 070
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 344 770	2 995 371	4 552 790	2 675 877	2 418 028	3 672 719
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	546	546	764	661	661	925
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	546	546	764	661	661	925
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0

3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 102 584	2 066 979	1 850 617	1 806 201	1 748 891	1 208 176
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 750 252	1 725 386	1 725 386	1 214 616	1 166 017	1 166 017
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	258 000	250 457	125 229	86 691	84 317	42 159
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	10	10	2	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	94 322	91 126	0	504 894	498 557	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

Во 2 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 01.07.2017г.

Заемщики	Республика Саха (Якутия)		Другие регионы		Всего	
	Задолженность по кредитам	в тч просроч.	Задолженность по кредитам	в тч просроч.	Задолженность по кредитам	в тч просроч.
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	15 001 499	306 049	695 862	153 628	15 697 361	459 677
по видам экономической деятельности:	14 917 791	302 564	693 542	153 628	15 611 333	456 192
добыча полезных ископаемых	530 704	19 629	16 758	0	547 462	19 629
обрабатывающие производства	2 203 956	129 914	54 803	0	2 258 759	129 914
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	183 051	0	0	0	183 051	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	478 435	770	19 000	0	497 435	770
строительство	4 220 555	42 332	23 775	0	4 244 330	42 332
транспорт и связь	1 041 369	21 787	0	0	1 041 369	21 787
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 596 593	60 754	328 128	121 963	3 924 721	182 717
операции с недвижимым имуществом, аренда и	747 215	17 508	840	0	748 055	17 508

предоставление услуг						
прочие виды деятельности	1 915 913	9 870	250 238	31 665	2 166 151	41 535
на завершение расчетов	83 708	3 485	2 320	0	86 028	3 485
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	7 500 321	198 574	587 572	153 628	8 087 893	352 202
индивидуальным предпринимателям	1 211 905	50 895	92 000	0	1 303 905	50 895
Физическим лицам	7 120 255	180 202	115 285	2 468	7 235 540	182 670
Резерв на потери по ссудам	1 865 607		180 674		2 046 281	
Итого чистая ссудная задолженность	20 256 147		630 473		20 886 620	

Географическое распределение кредитного риска, распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов на 01.07.2016г.

Заемщики	Республика Саха		Другие регионы		Всего	
	Задолженность по кредитам	в тч просроч.	Задолженность по кредитам	в тч просроч.	Задолженность по кредитам	в тч просроч.
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	12 669 865	322 587	606 560	77 996	13 276 425	400 583
по видам экономической деятельности:	12 596 426	320 263	606 560	77 996	13 202 986	398 259
добыча полезных ископаемых	598 407	19 881	21 858	0	620 265	19 881
обрабатывающие производства	1 334 814	83 669	31 766	0	1 366 580	83 669
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	61 046	58	0	0	61 046	58
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	436 776	9 947	0	0	436 776	9 947
строительство	2 650 410	43 829	47 836	15 626	2 698 246	59 455
транспорт и связь,	1 175 950	27 276	23 320	0	1 199 270	27 276
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 077 145	93 969	175 072	59 034	4 252 217	153 003
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 159 901	37 407	2 280	0	1 162 181	37 407
прочие виды деятельности	1 101 977	4 227	304 428	3 336	1 406 405	7 563
на завершение расчетов	73 439	2 324	0	0	73 439	2 324
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего	7 190 883	254 196	493 276	77 996	7 684 159	332 192

предпринимательства, из них:						
индивидуальным предпринимателям	1 323 978	51 476	0	0	1 323 978	51 476
Физическим лицам	6 820 774	191 264	95 170	867	6 915 944	192 131
Резерв на потери по ссудам	1 427 394		160 191		1 587 585	
Итого чистая ссудная задолженность	18 063 245		541 539		18 604 784	

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

В Банке по состоянию на 1 июля 2017 года размер реструктурированных ссуд составил 4 099 660 тыс.руб. или 17,4% от общего объема ссудной задолженности, аналогичный показатель на 1 июля 2016 года составлял 3 164 783 тыс.руб. или 15,1%.

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

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов на 01.07.2017г.

(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	Фактичес ки сформир ованный
1	Ссуды всего, в том числе:	23 612 812	2 180 190	804 092	180 031	92 203	1 103 864	3 239 672	2 227 991
1.1	Предоставленные кредиты в том числе:	22 932 903	2 158 243	804 092	177 964	92 203	1 083 984	3 030 074	2 046 281
	<i>Кредитные организации</i>	119 785	0					0	0
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	15 577 578	882 409	145 795	45 967	4 701	685 946	2 337 639	1 440 289
	<i>Физические лица</i>	7 235 540	1 275 834	658 297	131 997	87 502	398 038	692 435	605 992
1.2	Учтенные векселя в том числе:	13 450	0	0	0	0	0	13 450	13 450
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	13 450	0					13 450	13 450
	<i>Физические лица</i>		0						
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	398 828	21 424		2 067		19 357	141 932	141 932

1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		0						
1.5	Прочие активы в том числе:	267 631	523	0	0	0	523	54 216	26 328
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	265 000	0					53 250	25 362
	<i>Физические лица</i>	2 631	523				523	966	966
2	Ценные бумаги	161 315	0					655	655
3	Прочие требования в том числе:	810 911	2 168	149	317	404	1 298	165 392	165 392
	<i>Кредитные организации</i>	14 395	0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	778 053	0					147 109	147 109
	<i>Физические лица</i>	18 463	2 168	149	317	404	1 298	18 283	18 283
4	Корреспондентские счета	681 982	x	x	x	x	x	0	0
5	Требования по получению процентных доходов в том числе:	355 393	105 748	3 036	66 362	2 634	33 716	x	98 156
	<i>Кредитные организации</i>	1 377	0					x	1 377
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	278 098	65 725	1 672	64 053	0	0	x	54 831
	<i>Физические лица</i>	75 918	40 023	1 364	2 309	2 634	33 716	x	41 948
6	Элементы расчетной базы, используемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями п.2.7 Положения БР №283-П	134 462	x	x	x	x	x	31 593	31 593
7	Итого	25 756 875	2 288 106	807 277	246 710	95 241	1 138 878	3 437 312	2 523 787

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов на 01.07.2016г.

(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	Суды всего, в том числе:	20 983 021	2 313 114	859 234	176 124	107 717	1 170 039	2 589 090	1 918 335
1.1	Предоставленные кредиты	20 192 370	2 283 644	859 234	175 590	107 717	1 141 103	2 300 930	1 630 175
	<i>Кредитные организации</i>	172 858	42 588				42 588	42 588	42 588
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	13 103 568	1 055 202	232 572	78 758	35 370	708 502	1 656 340	1 038 096
	<i>Физические лица</i>	6 915 944	1 185 854	626 662	96 832	72 347	390 013	602 002	549 491
1.2	Учтенные векселя	27 250	0	0	0	0	0	27 250	27 250
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	27 250	0					27 250	27 250
	<i>Физические лица</i>		0						

1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	461 661	28 521				28 521	160 797	160 797
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	301 740	949	0	534	0	415	100 113	100 113
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	297 242	0					99 119	99 119
	<i>Физические лица</i>	4 498	949	0	534	0	415	994	994
2	Ценные бумаги	161 315	0					255	255
3	Прочие требования	652 794	9 132	1 013	4 015	717	3 387	148 917	102 201
	<i>Кредитные организации</i>	21 154	0					6 625	6 625
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	609 016	5 457	204	1 695	470	3 088	125 639	78 923
	<i>Физические лица</i>	22 624	3 675	809	2 320	247	299	16 653	16 653
4	Корреспондентские счета	463 324	x	x	x	x	x	1 825	1 825
5	Требования по получению процентных доходов	150 443	104 552	4 795	5 125	7 114	87 518	x	70 135
	<i>Кредитные организации</i>		0					x	
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	114 061	71 960	1 084	0	63	70 813	x	36 472
	<i>Физические лица</i>	36 382	32 592	3 711	5 125	7 051	16 705	x	33 663
6	Элементы расчетной базы, используемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями п.2.7 Положения БР №283-П	23 367	x	x	x	x	x	2 238	2 238
7	Итого	22 434 264	2 426 798	865 042	185 264	115 548	1 260 944	2 742 325	2 094 989

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

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

Наименование	на 01.07.2017		на 01.07.2016	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Категории качества				
I	3 516 342	903 164	696 262	656 230

II	13 456 758	745 792	15 024 492	370 817
III	3 673 630	115 424	3 178 335	299 166
IV	1 520 238	2 647	597 137	588
V	1 445 844	242 574	1 486 795	121 464
Расчетный резерв на возможные потери	3 239 672	169 197	2 591 248	243 576
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 227 991	264 203	1 919 777	175 354

О характере и стоимости полученного обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

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

Задачи залоговой работы:

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

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

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

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Вид обеспечения	01.07.2017				01.07.2016			
	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость	Удельный вес, %	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость	Удельный вес, %
Залог недвижимости	10 969 743	12.89%	11 474 584	41.24%	6 465 876	15.40%	6 769 972	39.17%
Залог транспорта	1 159 622	1.36%	1 159 673	4.17%	687 812	1.64%	612 168	3.54%
Залог права требования по договору	1 429 882	1.68%	1 482 706	5.33%	1 075 217	2.56%	1 072 477	6.20%
Залог ценных бумаг	1 960	0.00%	1 960	0.01%	1 960	0.00%	1 960	0.01%
Поручительство Юр. лица	21 647 113	25.44%	837 210	3.01%	6 860 038	16.34%	736 256	4.26%
Гарантия МО	417 000	0.49%	417 000	1.50%	312 000	0.74%	312 000	1.81%
Залог права требования депозита	15 600	0.02%	15 600	0.06%	25 600	0.06%	15 600	0.09%
Залог имущества	436 867	0.51%	435 732	1.57%	223 715	0.53%	220 024	1.27%

Гарантия субъекта РФ	1 301 931	1.53%	1 205 561	4.33%	1 320 042	3.14%	1 320 042	7.64%
Поручительство Физ. лица	39 727 503	46.69%	3 383 194	12.16%	20 506 022	48.83%	2 683 827	15.53%
Закладная	3 813 736	4.48%	3 169 925	11.39%	2 558 282	6.09%	2 110 943	12.21%
Поручительство ИП	85 340	0.10%	27 622	0.10%	19 176	0.05%	17 195	0.10%
Залог имущественных прав	563 026	0.66%	609 695	2.19%	560 457	1.33%	613 162	3.55%
Залог оборудования	776 557	0.91%	807 031	2.90%	288 753	0.69%	173 565	1.00%
Залог товаров в обороте	2 749 783	3.23%	2 795 922	10.05%	1 088 185	2.59%	625 576	3.62%
ИТОГО:	85 095 663	100%	27 823 414	100%	41 993 134	100%	17 284 765	100%

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2017г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	117 521	0	28 673 044	212 281
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	402 344	0
2.1	кредитных организаций	0	0	13 672	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	388 672	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	284 400	212 281
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	79 039	67 107
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	79 039	67 107
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	205 361	145 174
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	205 361	145 174

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях	0	0	971 571	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	117 521	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 750 115	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	7 174 522	0
8	Основные средства	0	0	2 465 145	0
9	Прочие активы	0	0	624 948	0

По состоянию на 01.07.2017г. балансовая стоимость обремененных активов составляет 117 521 тыс.рублей, при этом обремененные активы по обязательствам перед Банком России отсутствуют. 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, № 362-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;
- аффинированное золото в стандартных и (или) мерных слитках, соответствующих международным стандартам качества или установленным в Российской Федерации стандартам, принадлежащее Банку на праве собственности;
- кредиты с 1 категорией качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-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 №254-П со сроком действия кредитных договоров не менее 1 года от текущей даты;
- кредиты со 2 категорией качества в соответствии с Положением №254-П и совокупным остатком задолженности по клиенту не менее 20 млн. руб. со сроком действия кредитных договоров не менее 1 года от текущей даты.

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, слитков золота и прав требований по кредитным договорам, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России.

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 2 квартал 2017 года долговые обязательства Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	на 01.07.2017г.	на 01.07.2016г.
Облигации Российской Федерации	-	51 270
Муниципальные облигации	-	37 281
Облигации банков-резидентов	80 158	82 246
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	-	19 944
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	80 158	62 302
Корпоративные облигации	91 702	106 829
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	63 399	58 930
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	28 303	47 899
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Чистые вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 860	277 626

На 01.07.2017 года облигации Российской Федерации в портфеле Банка отсутствуют. (По состоянию на 01.07.2016 года облигации Российской Федерации были представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации. Срок погашения - август 2016 года, купонный доход - 6,9%.)

По состоянию на 01.07.2017 года муниципальные облигации в портфеле Банка отсутствуют. По состоянию на 01.07.2016 года муниципальные облигации в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации. Срок погашения - июнь 2017 года 7, купонный доход 7,0%.

По состоянию на 01.07.2017 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с сентября 2017 года по сентябрь 2025 года (на 01 июля 2016 года: с сентября 2016 года по февраль 2019 года), купонный доход от 11,00% до 13,25% (на 01 июля 2016 года: 8,10% до 14,00%). На 01.07.2017г. облигации банков-резидентов, представленные в портфеле Банка, имеют рейтинги ведущих рейтинговых агентств на уровне от D до ВВ+ (на 01.07.2016г. от В- до ВВВ-).

По состоянию на 01 июля 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 июля 2016 года: с декабря 2017 года по декабрь 2025 года), купонный доход от 8,00 % до 11,60% (на 01 июля 2016 года: 8,00% до 14,75%). По состоянию на 01.07.2016г. по облигациям прочих резидентов, представленным в портфеле Банка, присвоены рейтинги на уровне от ВВ- до ВВВ- (на 01.07.2016 года: от ВВ- до ВВВ-).

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

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.07.2017г.	Объем на 01.07.2016г.
Кредитные организации	Акции обыкновенные	23 817	15 199
Прочие организации	Акции обыкновенные	313 265	256 284
Итого		337 082	271 483

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.

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

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.07.2017г.	Резерв на 01.07.2017г.	Объем на 01.07.2016г.	Резерв на 01.07.2016г.
Страхование	Акции обыкновенные	6 300	0	6 300	0
Недвижимость	Акции обыкновенные	25 500	255	25 500	255
Транспорт	Акции обыкновенные	40 020	400	40 020	0
Финансы	Акции обыкновенные	16 065	0	16 065	0
Годовые дивиденды от инвестиций	х	147	х	392	х
Итого		87 885	655	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 01.07.2017г. размер сформированных резервов составил 655 тыс. руб., на 01.07.2016г. объем сформированных резервов на возможные потери составил 255 тыс. руб.

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

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

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного риска и фондового риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска,

а также товарного риска. В течение 2 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 01.07.2017	на 01.07.2016
Рыночный риск(РР)	849 177	812 316
Из них:		
Процентный риск(ПР)	173 573	195 869
Общий риск	47 574	61 962
Спец.риск	125 999	133 907
Фондовый риск(ФР)	674 164	542 965
Общий риск	337 082	271 482
Спец.риск	337 082	271 482
Валютный риск(ВР)	0	73 482
Товарный риск(ТР)	1440.5	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 потерь в результате уменьшения стоимости открытых валютных позиций.
- 3) 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 01.07.2017 года по результатам стресс-тестирования выявлено, что стресс-потери не приводят к нарушению обязательных нормативов и не требуют дополнительного капитала Банка.

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 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется в предположении (допущении), что изменение процентной ставки осуществляется в срок на середине каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Сведения о риске процентной ставки на 01.07.2017г.

	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		438973		
Ссудная задолженность	2426189	4836815	5342940	11893668
Вложения в долговые обязательства		2732	2732	173866
Прочие активы				
Основные средства и нематериальные активы	5439	13745	85084	
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2431628	5292265	5430756	12067534
Средства кредитных организаций	3234	13000	30228	558365
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4117933	8640714	7029205	3305192
Выпущенные долговые обязательства		529920		
Внебалансовые обязательства	3354	41176	34278	11091
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4124521	9224810	7093711	3874648
Совокупный ГЭП	-1 692 893	-3 932 545	-1 662 955	8 192 886
Изменение чистого процентного дохода	32 446	58 237	8 315	

Сведения о риске процентной ставки на 01.07.2016г.

	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		127970		
Ссудная задолженность	2678693	4228840	3735844	13096998
Вложения в долговые обязательства		2732	2837	179330
Прочие активы		258220		
Основные средства и нематериальные активы	57	2467	59109	10492
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2678750	4620229	3797790	13286820
Средства кредитных организаций			1884	588567
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3763484	6382267	6671184	4483504
Выпущенные долговые обязательства				
Внебалансовые обязательства	1626	43872	6657	13333
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3765110	6426139	6679725	5085404
Совокупный ГЭП	-1 086 360	-1 805 910	-2 881 935	8 201 416
Изменение чистого процентного дохода	41 642	53 945	28 819	

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 01июля 2017 года

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
денежные средства	1 044 017				1 044 017
Средства кредитных организаций в ЦБ	2 690 194		377 472		3 067 666
Средства в кредитных организациях	505 233		119 749		624 982
Ссудная задолженность	814 505	5 985 920	2 883 932	13 190 435	22 874 792
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	337 082	13 213	3 455	320 517	674 267
основные средства и материальные запасы				2 815 523	2 815 523
Прочие активы	544 871	2 329	914	951	549 065
Всего активов	5 935 902	6 001 462	3 385 522	16 327 426	31 650 312
Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ	3 844				3 844
Средства кредитных организаций	489		7 650	402 822	410 961
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	7 379 467	7 763 597	6 648 326	3 077 665	24 869 055
Выпущенные долговые обязательства	0		500 000		500 000
Прочие обязательства	258 881	139 931	46 201	28 055	473 068
Всего обязательств	7 642 681	7 903 528	7 202 177	3 508 542	26 256 928
Чистый разрыв ликвидности	-1 706 779	-1 902 066	-3 816 655	12 818 884	5 393 384
Совокупный разрыв ликвидности	-1 706 779	-3 608 845	-7 425 500	5 393 384	

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

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства	1 252 339				1 252 339
Средства кредитных организаций в ЦБ	2 889 370		283 294		3 172 664
Средства в кредитных организациях	179 263		130 231		309 494
Ссудная задолженность	619 340	4 350 889	3 927 190	11 259 282	20 156 701
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	271 483	66 639	37 281	338 898	714 301
основные средства и материальные запасы				2 114 217	2 114 217
Прочие активы	461 919	865	46 833	648	510 265
Всего активов	5 673 714	4 418 393	4 424 829	13 713 045	28 229 981
Обязательства					
Кредиты депозиты ЦБ	6 186				6 186
Средства кредитных организаций	4 901		1 758	392 727	399 386
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	7 572 215	5 857 445	5 764 374	3 640 798	22 834 832
Выпущенные долговые обязательства	0		0		0
Прочие обязательства	196 599	159 117	57 081	31 939	444 736
Всего обязательств	7 779 901	6 016 562	5 823 213	4 065 464	23 685 140
Чистый разрыв ликвидности	-2 106 187	-1 598 169	-1 398 384	9 647 581	4 544 841
Совокупный разрыв ликвидности	-2 106 187	-3 704 356	-5 102 740	4 544 841	

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

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

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

Операционный риск

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений и изменений законодательства и внешних неподконтрольных Банку факторов.

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

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

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

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

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

Показатель размера (величины) операционного риска и величины дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.07.2017 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.

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

Во 2 квартале 2017 года Банком реализован проект по развитию риск-культуры.

Цель проекта:

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

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

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Ответственным подразделением за комплексную оценку репутационного риска является Департамент риск-менеджмента. Ответственными подразделениями за принятие репутационного риска являются

Служба по связям с общественностью, Служба качества, а также подразделения, непосредственно контактирующие с клиентами, контрагентами, партнерами и регулирующими органами.

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

Стратегический риск

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

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

Региональная сфокусированность позволяет Банку наилучшим образом использовать свои главные конкурентные преимущества: высокую скорость принятия решений, гибкость и готовность отвечать потребностям клиентов, глубокое знание локального рынка.

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

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

20.01.2017 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- 13 891,61руб.)

21.03.2017 г – 1 закладная на сумму – 2 718 106,51руб. (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 2017 г. поставлены:

22.06.2017 г – 1 закладная на сумму – 642 583,99 руб. (состоит из ОД – 636 879,99 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.)

22.06.2017 г – 1 закладная 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.)

9. Выпущенные долговые ценные бумаги

	1.07.2017 г.	1.07.2016 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.

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:

	Департамент корпоративно го бизнеса	Департаме нт малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
Квартал, закончившийся 30 июня 2017					
Процентные доходы	739 469	320 292	500 867	97 912	1 658 540
Комиссионные доходы	34 686	92 532	163 096	666	290 980
Прочие доходы и доходы от торговых операций	610 116	4 983	24 323	27 304	666 726
Доходы от внешних клиентов	1 384 271	417 807	688 286	125 882	2 616 246
Итого доходов	1 384 271	417 807	688 286	125 882	2 616 246
Прочие сегментные статьи					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-333 812	-150 763	-97 751	-91 688	-674 014
Процентные расходы	-94 146	-71 662	-764 503	-30 021	-960 332
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	-600 542	-1 939	-54 300	-65 900	-722 681
Амортизация основных средств				-8 397	-8 397
Административные расходы				-626 671	-626 671
Итого расходов	-1 028 500	-224 364	-916 554	-822 677	-2 992 095
Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения	355 771	193 443	-228 268	-696 795	-375 849
30 июня 2017 года					
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	7 245 968	8 313 476	3 572 830	10 622 153	29 754 427

Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	2 594 067	1 280 668	19 167 877	3 287 509	26 330 121
---	-----------	-----------	------------	-----------	------------

10. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

За 1 полугодие 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			10 509	2 591	13 100
Погашение кредитов клиентам в течение года			19 125	12 285	31 410
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода			13 842	12 285	26 127
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года			2 590	5	2 595
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода			11 252	12 280	23 532
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		212 603	31 173	6 278	250 054
Средства клиентов, погашенные в течение года		293 287	24 969	8 103	326 359
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		34 575	24 164	2 678	61 417
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				475 000
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

За 1 полугодие 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			11 507	976	12 483
Погашение кредитов клиентам в течение года			13 730	5 606	19 336
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода			15 763	38 876	54 639
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года			163	4 408	4 571
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода			15 600	34 468	50 068
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		139 941	45 562	105 847	291 350
Средства клиентов, погашенные в течение года		100 325	57 979	106 242	264 546
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		55 051	20 581	15 663	91 295
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 1 полугодие 2017 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			1 146	1 104	2 250
Процентные расходы		119	805	192	1 116
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы					
операционные расходы					

За 1 полугодие 2016 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			570	1 278	1 848
Процентные расходы		290	1 165	941	2 396
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы		1	22	39	62
операционные расходы					

11. Информация об операциях с контрагентами- нерезидентами

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	13 056	46 843
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	119 749	122 156
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	119 749	122 156
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,	20 460	18 723
	в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30	30
4.3	физических лиц - нерезидентов	20 430	18 693

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

11 августа 2017 года



Мессинг

Николаева Людмила Валерьевна

Васильев

Васильев Сергей Трофимович