

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

СОДЕРЖАНИЕ

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	18
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	18
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	18
1.3	Информация об органе, утвердившем промежуточную отчётность к выпуску.....	19
	1.5. Информация о банковской консолидированной группе.....	19
1.6	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).....	19
1.7	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	20
1.9	Информация о рейтингах.....	23
1.10	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	23
1.11	Налогообложение.....	25
1.12	Информация о перспективах развития кредитной организации.....	25
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.....	26
1.16	Сведения о прекращённой деятельности.....	27
2	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	27
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	27
2.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	30
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	30
2.4	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	31
2.5	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.....	31
2.6	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	31
2.7	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.....	33
3	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	33

3.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	39
3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	39
3.7. О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	40
3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	40
3.9. Прочие активы.....	46
Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их.....	46
3.12 Выпущенные долговые обязательства	49
3.13 Прочие обязательства	49
4 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	50
<i>Операционные расходы</i>	50
<i>Комиссионные расходы</i>	51
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	51
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	52
5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	57
5.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.....	57
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	64
7.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга.....	64
7.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	65
7.3. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	66
7.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года, политика в области снижения рисков.....	68
7.5. Информация о составе и периодичности отчетности по рискам.....	69
7.6. Информация о видах и степени концентрации рисков.....	70
7.7.Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации	70
7.8. Информация по видам рисков.....	71
<i>Кредитный риск</i>	71
<i>Рыночный риск</i>	81
<i>Риск ликвидности</i>	85
8. Информация по продаже заложных в АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования»90	
9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместившей ценные бумаги	90

10. Операции со связанными сторонами.....	92
11. Информация об операциях с контрагентами- нерезидентами	94

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 1 квартал 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 31.03.2017 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 годовая 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 годовую отчетность к выпуску _____ 2017 г.

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

	1 квартал 2016	1 квартал 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 01.04.2017г. 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 01.04.2017 года Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входят:

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

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

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

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

В 1 квартале 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 квартал 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 квартал 2016 г	1 квартал 2017 г
Балансовая стоимость активов	25 154 869	29 525 036
Портфель ценных бумаг	713 963	934 872
Кредитный портфель	19 633 093	23 412 818
Привлеченные средства	21 631 624	24 907 111
Доходы банка	2 858 589	2 039 827
Расходы банка	3 172 707	2 412 888
Неиспользованная прибыль (убыток)	(314 118)	(373 061)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(14 335)	(8 945)
Финансовый результат	(328 453)	(382 006)

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

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля на 01.04.2017г. составил 15 453 млн. руб., по сравнению с началом года портфель снизился на 223 млн. руб. или на 1,4%.

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, занимают 51% и составляют 7 839 млн. руб. Доля кредитов крупного бизнеса составляет 49% (7 614 млн. руб.).

На 01.04.2017г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 2,7%.

Портфель учтенных векселей составил 16,9 млн. руб., просроченная вексельная задолженность отсутствует.

На 01.04.17 привлеченные средства корпоративных клиентов составили 5 751 млн. руб., в том числе остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке составили 3 510 млн. руб. (61%), объем депозитов юридических лиц – 2 241 млн. руб. (39%).

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля на 01.04.17 г. составил 7 151 млн. руб., из них 53% занимают ипотечные кредиты, 47% - потребительские. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 2,5%.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.04.17 г. составил 18 750 млн. руб., темп роста по отношению к началу года равен 102,8% (или 504 млн. руб.), в том числе:

-вклады 17 059 млн. руб.;

-счета пластиковых карт 1 622 млн. руб.;

-прочие счета 69 млн. руб.

На 01.04.17 г. количество банковских карт составило 173 тыс.шт., в т.ч. активных 106 тыс.шт.¹ Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 1911 шт. терминалов в торговой сети и 60 шт. терминалов в сети выдачи наличных. Количество банкоматов на 01.04.2017 - 237 шт.

¹ Пластиковые карты, с использованием которых в течение отчетного периода совершались операции.

Операции на финансовых рынках. За 1 квартал 2017 года средний объем депозитов в Банке России составил 927 млн. руб., что на 273 млн. руб. меньше показателя аналогичного периода прошлого года. По состоянию на 01.04.2017г. объем депозитов в ЦБ РФ составил 2 300 млн. руб. Кроме того, свободные ресурсы Банка активно размещались на Московской бирже путем заключения сделок РЕПО.

Портфель ценных бумаг на 01.04.17г. составил 695 млн. руб., из них долговые ценные бумаги составили 296 млн. руб. (43% от объема портфеля), долевые ценные бумаги – 399 млн. руб. (57%). Средневзвешенная доходность сделок по долговым ценным бумагам составила 9,43% годовых, сделки по долевым ценным бумагам за 1 квартал 2017 года не совершались.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2017 г
Чистые процентные доходы	83 809	180 514
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	1 784	(1 817)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 478	2 797
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	62	262
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	107 701	109 858
Изменение резерва по прочим потерям	(200 595)	(230 950)
Чистые операционные расходы	306 139	381 090
Прибыль до налогообложения	(301 172)	(321 433)
Начисленные (уплаченные) налоги	12 946	51 628
Прибыль после налогообложения	(314 118)	(373 061)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(14 335)	(8 945)
Финансовый результат	(328 453)	(382 006)

Банк закончил 1 квартал 2017 г. с убытком– 373 061 тыс. руб., финансовый результат составил– (382 006) тыс. руб.

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

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

Акционеры	Сумма начисления

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

Показатели	Сумма, 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	-

Исходя из условного расчета дивидендов в размере 20% от прибыли после налогообложения, на выплату дивидендов акционерам Банка за 2016 год может быть направлено 46 435 тыс. руб.

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

1.9 Информация о рейтингах.

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

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

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

В марте 2017 г. годовой темп прироста промышленного производства с исключением календарного фактора, по оценкам, составил 0,2%. Производственная активность в марте 2017 г. с учетом устранения сезонности оставалась примерно на уровне февраля. При этом показатели выпуска по прежнему были неоднородными по различным товарным группам. Так, выпуск сырья

и промежуточных товаров немного сократился, что отразилось в умеренной динамике физических объемов экспорта² в условиях выполнения договоренностей о снижении объемов нефтедобычи.

Динамика производства инвестиционных товаров остается волатильной: на фоне продолжающегося спада в строительстве снизился выпуск стройматериалов, производство машин и оборудования демонстрировало неустойчивый рост (в основном за счет транспортных средств). При этом компании, по оценкам, увеличивали вложения в покупку импортных машин и оборудования в условиях укрепления рубля.

В целом за I квартал 2017 г., по оценкам Банка России, инвестиции в основной капитал увеличились на 1,5-2,0% по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года. Оживлению инвестиционной активности способствовали стабильная динамика цен на импортное оборудование, снижение ставок по кредитам, повышение финансовой устойчивости организаций и улучшение настроений производителей в условиях ожидания восстановления спроса на продукцию компаний³

В феврале-марте 2017 г. годовой темп прироста реальной заработной платы стабилизировался на умеренном уровне – 1,0–1,5%. Рост оплаты труда и индексация пенсий⁴ не компенсировали падения прочих доходов, и реальные располагаемые денежные доходы населения в марте 2017 г. оставались на уровне конца 2016 года. При этом в целом за I квартал 2017 г. сокращение показателя в годовом выражении замедлилось до 0,2%, что во многом обусловлено проведением единовременной выплаты пенсионерам в январе текущего года. В этих условиях наметившееся оживление потребительского спроса было неустойчивым: в марте 2017 г. после двух месяцев роста оборот розничной торговли немного сократился по сравнению с предыдущим месяцем с учетом коррекции на сезонность. При этом в целом за I квартал показатели потребительского спроса восстанавливались: по оценкам Банка России, расходы на конечное потребление домашних хозяйств выросли по сравнению с предыдущим периодом с учетом коррекции на сезонность и почти достигли уровня I квартала 2016 г. с учетом устранения календарного фактора.

В условиях оживления потребительской активности увеличился выпуск потребительских товаров. При этом спрос на импортную продукцию потребительского назначения, по оценкам, также вырос. Наибольшие темпы оживления производственной активности наблюдались в легкой промышленности. Росту выпуска продовольственных товаров, возможно, поддержку оказывал внешний спрос⁵.

По оценкам Банка России⁶, годовой прирост ВВП в I квартале 2017 г. составил 0,2–0,4%, при этом с учетом устранения календарного фактора прирост показателя был бы близок к 1%. Рост ВВП в годовом сопоставлении обеспечивался активизацией инвестиционной активности, увеличением экспорта и восстановлением запасов материальных оборотных средств.

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

За январь-февраль 2017 года в РС(Я) по основным макроэкономическим показателям сохраняются положительные темпы роста к аналогичному периоду прошлого года:⁷

индекс промышленного производства – 104,3%;

² По данным исследования Markit PMI, темпы сокращения экспортных заказов в марте 2017 г. были максимальными за 5 месяцев.

³ По данным исследования Markit PMI, ожидания относительно роста объемов производства на ближайшие 12 месяцев остаются позитивными (степень оптимизма достигла 22-месячного максимума).

⁴ В феврале 2017 г. была проведена индексация пенсий и социальных пособий на 5,4%.

⁵ По данным исследования Markit PMI, потребительские товары являлись единственной отраслью, продемонстрировавшей рост экспортных заказов.

⁶ http://cbr.ru/DKP/inf_com/EC_2017-04.pdf

⁷ <https://mineconomic.sakha.gov.ru/rezultaty-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-i-statisticheskaja-informatsija>

индекс производства продукции сельского хозяйства – 105,0%;

индекс физического объема выполненных по виду деятельности «Строительство» - 166,4%;

реальные денежные доходы населения - 104,2%.

Итоги основных макроэкономических показателей по РФ и РС(Я) представлены в таблице ниже.

Итоги основных макроэкономических показателей Российской Федерации и Республики Саха (Якутия) в январе-феврале 2017 г., в % к январю-февралю 2016 г.

	РС(Я)	РФ
Индекс промышленного производства	104,3	99,7
Индекс производства продукции сельского хозяйства	105,0	100,4
Индекс физического объема выполненных по виду деятельности «Строительство»	166,4	96,5
Индекс оборота розничной торговли	99,6	97,5
Индекс потребительских цен на товары и услуги	100,9	100,8
Реальные денежные доходы населения	104,2	н.д.
Уровень общей безработицы (по методологии МОТ)	7,6	5,5

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

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

1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации

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 первый квартал 2017 года Банком получен убыток в размере 373 млн. руб., что на 59 млн. больше убытка за первый квартал 2016 года. Данный финансовый результат обусловлен ростом расходов на начисление резервов по прочим потерям, которые составили 231 млн. руб. (на 15% больше аналогичного показателя прошлого года) и увеличением операционных расходов – 381 млн. руб. (на 24%). При этом чистые процентные доходы после создания резервов составили 180,5 млн. руб. (рост более чем в 2 раза по сравнению с первым кварталом 2016 года), чистый комиссионный доход получен на уровне первого квартала 2016 года – 91 млн. руб.

Кредитный портфель в конце квартала составил 22,6 млрд. руб., снизившись на 1,4% по сравнению с началом года. Привлеченные средства сократились на 0,4% и составили 25,4 млрд. руб.

1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета:

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

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

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 акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
1 квартал 2016 г.		1 квартал 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 квартал 2017 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью

осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

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

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

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

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

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

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

Бухгалтерский учёт иностранных операций

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

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

В отношении валютно-обменных операций за 1 квартал 2017 года учёт строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками),

номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 26100, 26200) и № 70606 (символ 461, 462).

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

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

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

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», а также изменениями в Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:

- исключение из Плана счетов счет учета внеоборотных активов;

- выделены нематериальные активы, долгосрочные активы для продажи, а также предметы и средства труда.

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 апреля 2017 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336, 60347 и 47423, составляет 809 887 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 апреля 2016 года (929 195 тыс. руб.) снижение задолженности составило 119 308 тыс. руб., в основном, за счет снижения суммы требований по прочим операциям и расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Кредиторская задолженность Банка на 01 апреля 2017 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 338 873 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 апреля 2016 года составило 161 743 тыс. руб., в основном, за счет увеличения сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения и суммы расчетов по социальному страхованию и обеспечению».

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

Наименование счета	1 квартал 2017 г.		1 квартал 2016 г.	
	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %%	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %%
47423 «Требования по прочим операциям»	154 941	19,13	171 929	18,50
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	2	0,00	176	0,02
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	3 377	0,42	1 111	0,12
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	329	0,05	784	0,08
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	526 308	64,98	685 686	73,79
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	6 678	0,82	6 486	0,70
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	113 175	13,97	63 023	6,79
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	5 077	0,63		
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0	0,00	0	0,00
Всего дебиторской задолженности	809 887	100,00	929 195	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	150 432	44,39	18 502	10,45
47422 "Обязательства по прочим операциям"	21 095	6,22	19 138	10,80
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	18 023	5,31	17 417	9,83
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	88 966	26,25	84 966	47,97
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	11	0,00	0	0,00
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	13 922	4,11	23 920	13,50
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	10 702	3,19	12 137	6,86

60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	4 458	1,31	1 050	0,59
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	27 622	8,15	-	-
60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	3 642	1,07	0	0,00
Всего кредиторской задолженности	338 873	100,00	177 130	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 64,98 % (1 кв. 2016 г.- 73,79 %)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения- 44,39 % (1 кв. 2016 г.- 10,45 %), расчеты с работниками по оплате труда – 26,25 % (1 кв. 2016 г.- 47,97%) .

2.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	972 493	1 011 275
Наличные денежные средства	1 191 964	1 253 606
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	496 056	470 406
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	433 715	466 136
в кредитных организациях иных стран	62 341	4 270
Денежные средства и их эквиваленты	2 660 513	2 735 287

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

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

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

	1 квартал 2017 года	1 квартал 2016 года
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220 404	225 500

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

	1 кв. 2017 года	1 кв. 2016 года
Облигации Российской Федерации	-	50 114
Облигации банков-резидентов	78 803	51 733
Муниципальные облигации	38 647	37 715
Корпоративные облигации	102 954	85 938
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220 404	225 500

По состоянию на 01 апреля 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 апреля 2016 года: с октября 2016 года по апрель 2023 года), купонный доход от 12,35% до 14,50% (на 01 апреля 2016 года: 7,99% до 11,00%)

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

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

3.3 Чистая ссудная задолженность

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

	1 квартал 2017г.	1 квартал 2016г.
Депозиты в Банке России	2 300 000	1 200 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	114 295	179 668
Корпоративные кредиты, всего	6 924 428	5 567 024
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	6 572 428	5 567 024
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	95 011	98 591
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	18 957	23 858
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>	0	0
<i>ОКАТО 98000</i>	6 458 460	5 444 575
<i>Прочее</i>	352 000	0
<i>ОКАТО 98000</i>	352 000	0
Кредиты государственным и муниципальным органам	900 680	1 702
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	900 680	1 702
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	7 916 696	7 356 546
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	7 749 581	7 356 546
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	60 606	84 662
<i>ОКАТО 50000 (Новосибирск)</i>	0	0

ОКАТО 40000 (С-П)	296 128	392 510
ОКАТО 45000 (Москва)	1 885	13 134
ОКАТО 05000 (Владивосток)	112 298	24000
ОКАТО 98000 (РС(Я))	7 167 664	6 842 240
ОКАТО 99000 (Еврейская автономная область)	92 000	0
ОКАТО 10000 (Амурская область)	19 000	0
Прочее	167 115	0
ОКАТО 98000	167 115	0
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	16 900	330 728
в т.ч.: корпоративным клиентам	16 900	330 700
физическим лицам	0	28
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 374 392	3 699 888
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 776 116	3 204 126
Автокредитование		
Физические лица, прочее	3 034	1651
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
Итого	25 326 541	21 541 333
Резерв сформированный	1 913 723	1 908 240
Итого за вычетом резерва	23 412 818	19 633 093

По регионам:

	1 квартал 2017г.	1 квартал 2016г.
Физические лица, всего (тыс. руб.):	7 150 508	6 904 014
Алтайский край	84	
Амурская область		
Волгоградская область	53	
Еврейская автономная область	959	1 011
Забайкальский край	140	
Иркутская область	2 640	
Кемеровская область	864	1 100
Краснодарский край	1 551	
Курганская область		
Магаданская область	142	2 432
Москва	29 761	33 421
Московская область	774	
Ненецкий автономный округ		
Новосибирская область		40
Омская область	225	444
Орловская область		
Приморский край	33 496	13 430
Республика Бурятия		515
Республика Крым	706	785
Республика Марий Эл		440

Республика Саха (Якутия)	7 053 142	6 820 216
Республика Северная Осетия-Алания		269
Республика Тыва	54	
Республика Хакасия	251	
Ростовская область		346
Санкт-Петербург	5 372	5 864
Сахалинская область	920	1 225
Тверская область		
Хабаровский край	19 374	22 476
Челябинская область		
Ярославская область		

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

	1 квартал 2017г.	1 квартал 2016г.
Банк России	2 300 000	1 200 000
Кредитные организации и биржи	114 295	179 668
Государственные и муниципальные органы власти	900 680	1 702
Юридические лица, всего	14 858 023	13 254 270
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	239 190	103 333
<i>ОКАТО 98000</i>	239 190	103 333
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	770 665	1 320 614
<i>ОКАТО 98000</i>	769 405	1 297 880
<i>ОКАТО 40000</i>	1 260	22 734
<i>транспорт и связь</i>	1 303 818	1 599 267
<i>ОКАТО 98000</i>	1 303 818	1 573 947
<i>ОКАТО 40000</i>	0	25 320
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	4 074 053	3 701 631
<i>ОКАТО 98000</i>	3 745 262	3 535 410
<i>ОКАТО 40000</i>	65 000	67 712
<i>ОКАТО 45000</i>	1 885	13 134
<i>ОКАТО 08000</i>	59 906	61 375
<i>ОКАТО 05000</i>	110 000	24 000
<i>ОКАТО 99000</i>	92 000	0
<i>Строительство</i>	3 832 436	2 373 913
<i>ОКАТО 98000</i>	3 810 470	2 334 398
<i>ОКАТО 50000</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000</i>	21 966	16 999
<i>ОКАТО 45000</i>	0	0
<i>ОКАТО 08000</i>	0	22 516
<i>обрабатывающие производства</i>	1 933 524	1 330 679
<i>ОКАТО 98000</i>	1 894 337	1 310 679

ОКАТО 40000	39 187	20 000
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	504 325	540 614
ОКАТО 98000	485 325	540 614
ОКАТО 10000	19 000	0
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	92 847	117 555
ОКАТО 98000	90 549	117 555
ОКАТО 05000	2 298	0
<i>добыча полезных ископаемых</i>	920 997	950 953
ОКАТО 98000	902 039	927 095
ОКАТО 08000	0	0
ОКАТО 40000	18 958	23 858
<i>прочие виды деятельности</i>	1 186 168	1 215 711
ОКАТО 98000	921 743	876 602
ОКАТО 40000	168 714	239 746
ОКАТО 08000	95 711	99 363
Физические лица	7 153 542	6 905 693
Итого	25 326 540	21 541 333
Резервы на возможные потери	1 913 723	1 908 240
Чистая ссудная задолженность	23 412 818	19 633 093

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

За 1 квартал 2017 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	417 367	519 569	754 227	2 911 788	4 133 546	7 136 501	15 872 999
ОКАТО 98000	305 502	496 666	689 199	2 857 001	3 988 902	6 839 843	15 177 114
ОКАТО 40000	86 648	11 166	17 021	28 921	23 546	147 783	315 085
ОКАТО 45000	0	370	370	1 145	0	0	1 885
ОКАТО 50000	0	0	0	0	19 000	0	19 000
ОКАТО 05000	0	10 000	17 298	15 000	70 000	0	112 298
ОКАТО 08000	25 217	1 367	30 339	721	1 098	96 875	155 617
ОКАТО 99000	0	0	0	9 000	31 000	52 000	92 000
Физ.лица	178 197	295 102	196 916	303 112	752 897	5 427 318	7 153 542
Депозиты в Банке России	Точный срок не известен (до востребования)						2 300 000
Резерв на возможные потери по ссудам							1 913 723
Ссуды за вычетом резерва							23 412 818

За 1 квартал 2016 г.

	Просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
--	--------------------	---------------	------------	-------------	--------------	--------------	-------

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

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

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

	1 квартал 2017г.	1 квартал 2016г.
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	398 844	336 202
Итого	398 844	336 202
Резервы	255	255
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	398 589	335 947

	1 квартал 2017г.	1 квартал 2016г.
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	398 589	335 947
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	398 589	335 947

На 01 апреля 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 квартал 2017г.	1 квартал 2016г.
Вложения в акции кредитных организаций	12 620	0
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	5	4
<i>Добыча полезных ископаемых(топливно-энергетических)</i>	3 223	1 276

<i>Металлургическое производство</i>	0	0
<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>	68 259	78 163
<i>Телекоммуникации</i>	5 760	0
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	220 416	161 833
<i>Финансовая деятельность</i>	23 041	2 916
<i>Транспорт и связь</i>	40 020	44 146
<i>Прочие отрасли</i>	0	22 364
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	398 589	335 947

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	157 000	32 970
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 долевые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена в таблице ниже:

	1 квартал 2017 года	1 квартал 2016 года
Долговые ценные бумаги	76 019	75 885
Долевые ценные бумаги	0	0
Итого	0	0
Резервы	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	76 019	75 885

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

	1 квартал 2017 года	1 квартал 2016 года
--	---------------------	---------------------

Облигации Российской Федерации	76 019	75 885
Корпоративные облигации	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	76 019	75 885

По состоянию на 01 апреля 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 апреля 2016 года: февраль 2036 года), купонный доход 6,9% (на 01 апреля 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

1 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	101 519	255	101 264
Итого:	101 519	255	101 264

1 квартал 2016 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	101 385	255	101 130
Итого:	101 385	255	101 130

3.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	1 квартал 2017г.	1 квартал 2016 г.	+/-
Основные средства	1 162 133	872 706	289 427
Земля	32 256	29 916	2 340
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	420 701	330 788	89 913
Нематериальные активы	108 403	72 586	35 817
Капитальные вложения	30 062	16 850	13 212
Материальные запасы	19 422	18 924	498

Итого	1 772 977	1 341 770	431 207
Долгосрчные активы/внеоборотные запасы	302 065	234 471	67 594

Основные средства 60401:

1 квартал 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	46 119	-	-	48 283
выбытия за период	-	1 051	-	-	1 051
Перенос на ВНЕВОД	-	-	-	-	-
переоценка	-	-	-	-	-
Уценка	-	-	-	-	-
На 01.04.2017	1 246 772	312 162	6 341	61 515	1 626 790
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	278 089	120 874	2 761	41 604	443 328
амортизация за период	8 102	10 440	512	2 275	21 329
выбытия за период	-	-	-	-	-
Перенос на ВНЕВОД	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
уценка	-	-	-	-	-
на 01.04.2017г.	286 191	131 314	3 273	43 879	464 657
Остаточная стоимость на 01.01.2017г.	966 519	146 220	3 580	19 911	1 136 230
на 01.04.2017г.	960 581	180 848	3 068	17 636	1 162 133

1 квартал 2016г.	Здание и сооружение	Оборудов.меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.16г.	1 084 983	194 579	6 341	61 981	1 347 884
ввод в эксплуатацию за период	16 797	8 150	34	-	24 981
выбытия за период	-	2 441	34	-	2 475
Перенос на ВНЕВОД	192 667	-	-	-	192 667
переоценка	-	-	-	-	-
Уценка	-	-	-	-	-
на 01.04.2016г.	909 113	200 288	6 341	61 981	1 177 723
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	166 557	89 517	646	31 857	288 577

амортизация за период	6 538	8 439	527	2 581	18 085
выбытия за период	-	1 100	-	-	1 100
Перенос на ВНЕОД	545	-	-	-	545
Переоценка	-	-	-	-	-
уценка		-	-	-	-
на 01.04.2016г.	172 550	96 856	1 173	34 438	305 017
Остаточная стоимость					
на 01.01.2016г.	918 426	105 062	5 695	30 124	1 059 307
на 01.04.2016г.	736 563	103 432	5 168	27 543	872 706

Нематериальные активы 60901:

1 квартал 2017 г.	Лицензия	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.17 г.	118 862	118 862
ввод в эксплуатацию за период	6 547	6 547
выбытия за период		
переоценка		
уценка		
на 01.04.2017 г.	125 409	125 409
Накопленная амортизация на 01.01.2017	12 638	12 638
амортизация за период	4 368	4 368
переоценка		
уценка		
на 01.04.2017 г.	17 006	17 006
Остаточная стоимость		
на 01.01.2017	106 224	106 224
на 01.04.2017 г.	108 403	108 403

1 квартал 2016 г.	Лицензия	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.16 г.	0	0
ввод в эксплуатацию за период	83 266	83 266
выбытия за период	7 991	7 991
переоценка		
уценка		
на 01.04.2016 г.	75 275	75 275
Накопленная амортизация на 01.01.2016	0	0
амортизация за период	2 689	2 689
переоценка		

уценка		
на 01.04.2016 г.	2 689	2 689
Остаточная стоимость		
на 01.01.2016	0	0
на 01.04.2016 г.	72 586	72 586

БС 60404 – Земля

	1 квартал 2016	1 квартал 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 квартал 2016	1 квартал 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 квартал 2016	1 квартал 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 квартал 2016	1 квартал 2017
На начало периода	0	14 986
приобретение	5 001	
выбытие	-	5 001

переоценка	0	
обесценение	-	-
прочие изменения	9774	(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 квартал 2016	1 квартал 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 квартал 2016	1 квартал 2017
На начало периода	0	0
приобретение	-	0
выбытие	-	-
переоценка	-	-
обесценение	-	-
прочие изменения	-	3 792
На конец периода	0	3 792

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

	1 квартал 2016	1 квартал 2017
На начало периода	0	0
приобретение	-	0
выбытие	-	-
переоценка	-	-
обесценение	-	-
прочие изменения	-	19 496
На конец периода	0	19 496

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

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

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

	1 квартал 2016	1 квартал 2017
На начало периода	274 595	359 625
приобретение	20 594	-
выбытие	-	7 250
переоценка	-	-
обесценение	-	-
прочие изменения	-	16 450
На конец периода	295 189	368 825

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

	1 квартал 2016	1 квартал 2017
На начало периода	15 010	76 212
приобретение	24 845	140821
ввод	22 890	58204
начисление РВП (60405)	115	128940
восстановление РВП	-	-
прочие изменения	-	-
На конец периода	16 850	30062

БС 61002, 61008, 61009 - МЗП

	1 квартал 2016г.	1 квартал 2017г.
На начало периода	18 136	14236
приобретение	12 079	19981
выбытие	11 291	14795
приобретение (спод)	0	-
выбытие (спод)	0	-
На конец периода	18 924	19422

БС 62001 - Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 квартал 2016г.	1 квартал 2017г.
На начало периода	233 596	336 473
приобретение	4 016	38568
выбытие	804	49818
начисление РВП (БС 62002)	2 337	23158
прочие изменения	-	
На конец периода	234 471	302065

По состоянию на 01 апреля 2017 г. в составе основных средств отражено имущество стоимостью 2 406 750 тыс.рублей. Амортизация составила 464 657 тыс.рублей.:

За 1 квартал 2017 г. введено в эксплуатацию следующее имущество стоимостью свыше 1 млн. рублей на общую сумму 92 600 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 6 847 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;

За 1 квартал 2017г. выбыло следующее имущество общей стоимостью 86 тысяч рублей:

- ✓ ЗУ, Намский улус, ур.Харлампый, 13 тысяч рублей;
- ✓ ЗУ, Намский улус, ур.Харлампый, 73 тысячи рублей.

Нематериальные активы по состоянию на 01 апреля 2017г. составляют 125 408 тысяч рублей.
Долгосрочные активы предназначенные для продажи по состоянию на 01 апреля 2017г. 325 223 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:

	1 квартал 2017г.	1 квартал 2016г.
Прочие активы		
Финансового характера, всего	363 700	201 785
в том числе		
Требования по %, дисконт	281 500	160 491
Госпошлина	8 271	0

Прочие комиссии	20 946	4 163
Прочее	49 752	37 042
Недостачи в банкомате	3 231	89
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0
Нефинансового характера, всего	416 593	432 883
в том числе		
Дебиторская задолженность	385 723	418 972
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 079	2 725
Прочее	25 791	11 186
Итого до вычета резерва под обесценение	780 293	634 668
Резерв под обесценение прочих активов	339 747	138 383
Итого после вычета резерва под обесценение	440 546	496 285

3.10 Средства кредитных организаций

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

	1 квартал 2017г.	1 квартал 2016г.
Полученные межбанковские кредиты:	404 989	608 712
Корреспондентские счета:	694	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	405 683	608 712

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:

	1 квартал 2017г.	1 квартал 2016г.
Государственные и муниципальные предприятия	439 339	198 111
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	439 339	198 111
<i>Срочные депозиты</i>	0	0
Юридические лица	4 684 336	5 508 403
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 473 481	2 509 562
<i>Срочные депозиты</i>	2 210 855	2 998 841
Физические лица	19 344 452	15 311 710
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	2 190 733	2 101 569
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	62 505	48 246
<i>Срочные депозиты</i>	17 058 743	13 110 335
Средства физических лиц в драгоценных металлах	32 471	51 560
Средства клиентов	24 500 598	21 018 224

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	1 квартал 2017г.	1 квартал 2016г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	439 339	198 111
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	22 088	29 438
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	297 375	128 124
<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	36	1417
<i>обрабатывающие производства</i>	12 212	1 381
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	7 142	33 568
<i>прочие</i>	100 486	4 182
Средства юридических лиц, всего	4 684 336	5 508 403
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	20 441	45 984
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	14 760	14 505
<i>Туристическая деятельность</i>	3 002	4 285
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	9765	10 858
<i>добыча полезных ископаемых</i>	42 165	68 748
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	171 663	238 438
<i>строительство</i>	1 233 335	433 475
<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	41 198	31 497
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	1 256 302	1 142 768
<i>обрабатывающие производства</i>	236281	212 095
<i>транспорт и связь</i>	227 690	125 620
<i>финансовая деятельность</i>	0	1 202 227
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	36 001	25 918
<i>образование</i>	43 560	39 824
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	1 045 438	1 114 675
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	157 628	182 522
<i>гостиницы и рестораны</i>	13 651	17 035
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	0	283 407

	<i>прочие</i>	131 456	346062
Средства физических лиц, всего:		19 344 452	15 311 710
Средства физических лиц в драгоценных металлах		32 471	51 560
Средства клиентов		24 531 376	21 018 224

3.12 Выпущенные долговые обязательства

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

	1 квартал 2017 года	1 квартал 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 апреля 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.

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

	1 квартал 2017 года	1 квартал 2016 года
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 квартал 2017г.	1 квартал 2016г.
Финансового характера, всего	440 262	306 458
<i>в том числе:</i>		
Обязательства по процентам и купонам	252 379	226 460

Обязательства по специальным государственным программам	8 129	3 599
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	150 432	18 502
Расчеты по переводам	16 388	12
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	11	13
Комиссии	6	42 389
Прочие	12 917	15 483
Нефинансового характера, всего	170 391	175 567
<i>в том числе:</i>		
Доходы будущих периодов	3 046	4 007
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	59 567	73 280
Кредиторская задолженность	10 702	12 137
Прочее	97 076	86 143
Итого	610 653	482 025

4 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Информация о структуре доходов и расходов Банка.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 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 01.01.2017 г.	0	1 734 161	255	294 596	2 029 012
Отчисления в резерв	0	795 969		398 986	1 194 955
Восстановление резерва	0	605 369		164 704	770 073
Списание за счет резерва		11 037		2 894	13 931
На 01.04.2017 г.	0	1 913 723	255	525 984	2 439 963

Операционные расходы

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

	1 квартал 2017г.		1 квартал 2016 г.
Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам (481)	197 071	Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам (481)	188 430
Расходы от содержания имущества и основных средств (475, 47801, 47802, 482)	24 300	Расходы от содержания имущества и основных средств (475, 47801, 47802, 482)	15 431
Расходы на амортизацию (483)	25 697	Расходы на амортизацию (483)	19 129

Прочие операционные расходы (411, 412, 413, 425, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 456, 476, 477, 47108, 47402, 47803, 484 (за минусом 48413), 486)	134 022	Прочие операционные расходы (411, 412, 413, 425, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 456, 476, 477, 47108, 47402, 47803, 484 (за минусом 48413), 486)	95 980
	381 090		318 970

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

	1 квартал 2017 г.		1 квартал 2016 г.
Комиссионные расходы по обслуживанию пластиковых карт (471)	15 734	Комиссионные расходы по обслуживанию пластиковых карт (471)	13 064
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание, ведение корреспондентских счетов и участие в платежной системе (471)	1 558	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание, ведение корреспондентских счетов и участие в платежной системе (471)	1 342
Комиссия за услуги по переводам (471)	1 322	Комиссия за услуги по переводам (471)	1 235
Комиссионные расходы по прочим операциям (471)	274	Комиссионные расходы по прочим операциям (471)	194
Итого:	18 887	Итого:	15 835

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

	1 квартал 2017 г.		1 квартал 2016 г.
По расчетно-кассовому обслуживанию (271)	14 613	По расчетно-кассовому обслуживанию (271)	13 520
По операциям с валютными ценностями и пластиковым картам (272)	48 409	По операциям с валютными ценностями и пластиковым картам (272)	47 282
По выдаче банковских гарантий (274, 275)	13 032	По выдаче банковских гарантий (274, 275)	18 823
Прочие комиссионные доходы (279)	33 804	Прочие комиссионные доходы (279)	28 076
Итого:	109 858	Итого:	107 701

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

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

	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
Сумма курсовых разниц	4 041	1 046

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 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
1	Налог на имущество	7 648	5 280
2	Транспортный налог	78	80
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	14 140	6 580
4	НДС, уплаченный по не уменьшающий НОБ товарам и услугам	12	92
5	Земельный налог	243	134
6	Госпошлина судебная	13	29
7	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	0	0
8	Госпошлина за регистрацию	468	402
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%	0	141
	ИТОГО:	51 324	12 738

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

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

4.4 Информация о вознаграждении работникам

(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

	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2016 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам:	153 645 650	149 012 752
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	125 163 961	138 870 561
- выплата по договорам ГПХ	1 473 685	2 393 103
- обязательства по накопленным отпускам	25 143 126	3 947 611
в т.ч. фактически использованный отпуск	22 419 800	-
- другие вознаграждения	1 864 878	3 801 477
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	44 322 111,92	42 737 085
Всего:	197 967 762	191 749 837

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 (руб.)

Выплаты	1 квартал 2017 г.	% от общей суммы выплат	1 квартал 2016 г.	% от общей суммы выплат
Должностные оклады	55 221 356	37.4	50 359 422	36.1

Стимулирующие выплаты, всего	1 559 486	1.1	7 089 937	5.0
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	1 169 985	0.8	4 194 877	3.0
Годовое вознаграждение	-		2 199 530	1.5
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	389 501	0.3	695 530	0.5
Компенсационные выплаты, всего	90 708 160	61.5	82 147 239	58.9
в том числе:				
Оплата за работу на Крайнем Севере	64 081 981	43.4	60 905 968	43.6
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	1 005 306	0.7	2 751 655	2.0
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	1 451 059	1.0	1 527 278	1.1
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	22 419 803	15.2	14 808 707	10.6
Оплата за дни нахождения в командировке	1 750 011	1.2	2 153 631	1.6
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	147 489 002	100	139 596 598	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 1 квартал 2017 г. было проведено одно заседание 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 ниже.

Перечень сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия рисков

Перечень сотрудников принимающих риски	
№	Должность
<i>1. Члены Правления (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа)</i>	
1	Председатель Правления
2	Первый заместитель Председателя Правления
3	Заместитель Председателя Правления (курирующий финансовый блок)
4	Заместитель Председателя Правления (курирующий IT блок)
5	Директор Премиум-офиса
6	Директор Департамента корпоративного бизнеса
<i>Иные работники, принимающие риски</i>	
<i>2. Члены Кредитной комиссии (основной состав)</i>	
7	Директор Правового департамента
8	Начальник Отдела обеспечения исполнения обязательств Департамента риск менеджмента
9	Руководитель Службы обеспечения безопасности
<i>3. Члены Кредитной комиссии (замещающий состав)</i>	
10	Директор Департамента анализа и планирования
11	Начальник Юридического управления Правового департамента
12	Руководитель группы экспертизы залогового обеспечения Отдела обеспечения исполнения обязательств Департамента риск-менеджмента
13	Начальник Отдела экономической безопасности Службы обеспечения безопасности
<i>4. Члены Малой кредитной комиссии (замещающий состав)</i>	
14	Начальник Управления планирования и бюджетирования Департамента анализа и планирования
15	Заместитель начальника управления – руководитель группы сопровождения кредитно-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 квартала 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 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 1 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

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

	1 квартал 2016 г.		1 квартал 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 именованным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

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

Инструменты Дополнительного капитала

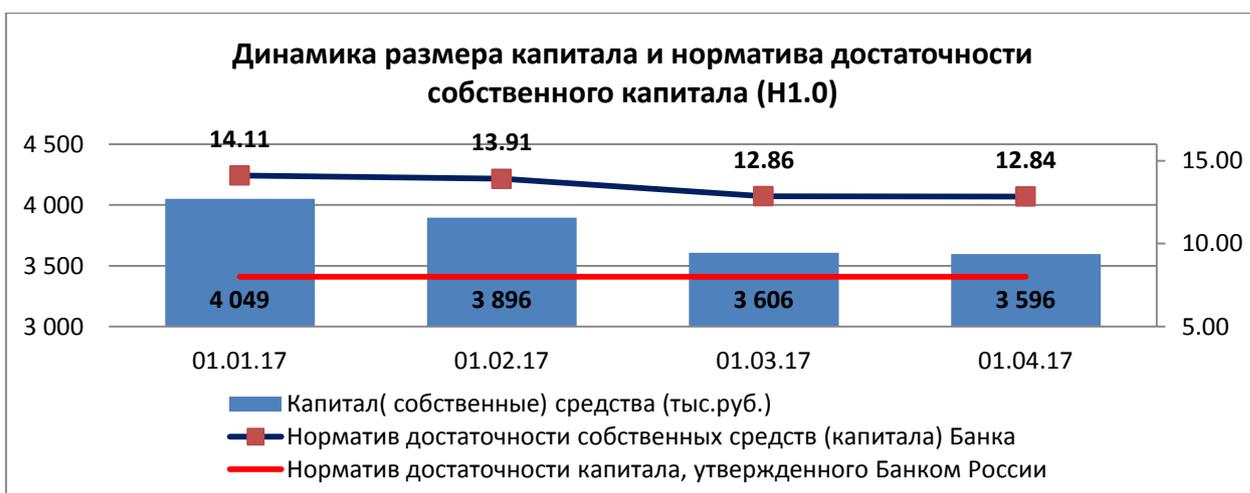
Субординированные займы

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 получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс.руб.
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	04.04.2014	05.04.2019	100 000
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	08.04.2014	09.04.2019	100 000
Некоммерческая организация (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	30.04.2014	30.04.2019	50 000
ОАО Республиканская страховая компания "Стерх"	31.12.2014	31.12.2020	30 000
ОАО Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	25.11.2019	30 000
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	20.10.2014	21.10.2019	27 000
Национальный фонд возрождения "Баргары" при Президенте РС(Я)	22.08.2013	22.08.2020	12 000
ООО "СДК-строй"	22.05.2014	31.05.2019	10 000
ООО "ЕвроСтрой"	22.05.2014	31.05.2019	5 000
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
Итого:			469 000

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 12,84% (на 01 апреля 2016 года: 12,96%). 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 01.04.2017г. составил 3 595,9 млн.руб. (на 01 апреля 2016 года: 3 225,8 млн.руб.).



Показатель финансового рычага

	Наименование показателя	Значение на 01.04.2017г.	Значение на 01.04.2016г.
1	Основной капитал	2 529 061	2 324 920
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	29 791 396	26 024 020
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,5	8,9

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 апреля 2017 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года снизился с 8,9 % до 8,5 %, у Банка наблюдается рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага при увеличении капитала на 204 141 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:"	<u>1</u>	2 484 084
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	<u>31</u>	0

				как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 066 835
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	24 907 111	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	1 066 835
2,2,1				из них: субординированные кредиты	X	286700
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 772 977	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	63 734	X	X	X
3,1,1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	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	86 722

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	42 490	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	21 681
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	39 364	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	3, 5, 6, 7	24 623 342	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего,					
	в том числе:					
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 квартала 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 «Алмаэргиэнбанк» ОАО как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов, таких как: под залог (блокировку) ценных бумаг, золота, активов, совокупный лимит по которым на 01.04.2017г. составлял порядка 572 млн. рублей, в том числе внутрисуточной кредит на 198 млн. рублей. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО выступает в основном как нетто-кредитор, так, в 1 квартале 2017 года средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и МБК составил 1140 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 риску, 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 риску, 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 риска-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 риска-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 подразделениям за оценку кредитных рисков является Департамент риск-менеджмента (ДРМ). Ответственными, за принятие кредитных рисков, подразделениями и органами управления Банка являются Наблюдательный совет, Правление Банка, Кредитная комиссия, Малая кредитная комиссия, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент малого и среднего бизнеса, Департамент розничного бизнеса, Управление мониторинга кредитных сделок и оценки прочих активов ДРМ, Управление анализа кредитных сделок, Управление кредитных рисков ДРМ, Отдел обеспечения исполнения обязательств ДРМ, Отдел верификации и авторизации, Казначейство, Служба обеспечения безопасности.

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой.

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

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

по индивидуальным заемщикам:

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

в целом по кредитному портфелю:

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

В отчетном периоде Банк проводил осмотрительную кредитную политику в целях недопущения роста проблемной и просроченной задолженности. 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 заемщика 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	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
----	-------------------------	-------------------------	---------------------------------

ме р ст ро ки		Стоимость активов (инструмент ов), оцениваемых по стандартизир ованному подходу, тыс. руб.	Активы (инструмент ы) за вычетом сформирован ных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструме нтов), взвешенны х по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструмент ов), оцени ваемых по стандартизир ованному подходу, тыс. руб.	Активы (инструме нты) за вычетом сформирова нных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструме нтов), взвешенны х по уровню риска, тыс. руб.
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	27 814 117	26 004 037	19 460 788	27 541 593	25 789 516	19 475 206
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	4 302 957	4 302 957	0	3 805 551	3 805 551	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2 653 634	2 636 022	527 204	3 028 360	3 007 639	601 528
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	264 482	262 951	131 476	206 620	205 297	102 649
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	20 593 044	18 802 107	18 802 107	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"	0	0	0	0	0	0
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:	194 662	625 700	403 132	581 897	574 213	401 070
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 712 319	2 454 470	3 741 294	2 675 877	2 418 028	3 672 719
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	548	548	767	661	661	925
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	548	548	767	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:	1 314 352	1 225 658	910 475	1 806 201	1 748 891	1 208 176
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	815 318	769 298	769 298	1 214 616	1 166 017	1 166 017
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	303 566	262 106	131 053	86 691	84 317	42 159
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	51 154	50 619	10 124	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	144 314	143 635	0	504 894	498 557	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

В 1 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 01.01.2017г.

Наименование	Республика Саха (Якутия)	Другие регионы	Всего
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	14 604 885	695 884	15 300 769
по видам экономической деятельности:	14 514 336	693 586	15 207 922
добыча полезных ископаемых	573 966	18 958	592 924
обрабатывающие производства	1 873 894	39 187	1 913 081
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	239 190	0	239 190
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	485 325	19 000	504 325
строительство	3 810 470	21 966	3 832 436
транспорт и связь	1 303 818	0	1 303 818
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 606 149	328 790	3 934 939
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	767 181	1 260	768 441
прочие виды деятельности	1 854 343	264 425	2 118 768
на завершение расчетов	90 549	2 298	92 847
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	7 239 782	581 916	7 821 698
Индивидуальным предпринимателям	1 248 961	0	1 248 961
Физическим лицам	7 053 142	97 366	7 150 508
Резерв на потери по ссудам	1 565 997	174 980	1 740 977
Итого чистая ссудная задолженность	20 092 030	618 270	20 710 300

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

Наименование	Республика Саха (Якутия)	Другие регионы	Всего
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	11 688 714	636 757	12 325 471
по видам экономической деятельности:	11 571 159	636 757	12 207 916
добыча полезных ископаемых	582 022	23 858	605 880
обрабатывающие производства	1 237 273	20 000	1 257 273
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	59 496	0	59 496
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	511 696	0	511 696
строительство	2 334 398	39 515	2 373 913
транспорт и связь	1 098 839	25 320	1 124 159

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 520 560	166 221	3 686 781
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 297 880	22 734	1 320 614
прочие виды деятельности	928 995	339 109	1 268 104
на завершение расчетов	117 555	0	117 555
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	6 448 584	514 307	6 962 891
индивидуальным предпринимателям	1 346 417	0	1 346 417
Физическим лицам	6 820 215	83 798	6 904 013
Резерв на потери по ссудам	1 455 282	149 342	1 604 624
Итого чистая ссудная задолженность	17 053 647	571 213	17 624 860

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

В Банке по состоянию на 1 апреля 2017 года размер реструктурированных ссуд составил 4 224 112 тыс.руб. или 18,3% от общего объема ссудной задолженности, аналогичный показатель на 1 апреля 2016 года составлял 2 351 585 тыс.руб. или 12,2%.

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 01.04.2017г.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					резервы на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический и сформированный
1	Ссуды всего, в том числе:	23 026 541	2 105 560	780 509	153 546	82 946	1 088 559	2 771 430	1 913 722
1.1	Предоставленные кредиты в том числе:	22 451 278	2 082 360	780 509	153 546	82 946	1 065 359	2 598 685	1 740 977
	<i>Кредитные организации</i>	114 295	0					0	0
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	15 186 476	801 133	96 991	7 868	3 190	693 084	1 932 905	1 170 095
	<i>Физические лица</i>	7 150 507	1 281 227	683 518	145 678	79 756	372 275	665 780	570 882
1.2	Учетные векселя в том числе:	16 900	0	0	0	0	0	16 900	16 900
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	16 900	0					16 900	16 900
	<i>Физические лица</i>		0						

1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	305 329	22 666				22 666	102 786	102 786
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		0						
1.5	Прочие активы в том числе:	253 034	534	0	0	0	534	53 059	53 059
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	250 000	0					52 500	52 500
	<i>Физические лица</i>	3 034	534				534	559	559
2	Ценные бумаги	161 315	0					255	255
3	Прочие требования в том числе:	741 118	14 881	115	725	1 222	12 819	197 562	197 562
	<i>Кредитные организации</i>	17 856	0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	705 122	3 589		342	477	2 770	180 317	180 317
	<i>Физические лица</i>	18 140	11 292	115	383	745	10 049	17 245	17 245
4	Корреспондентские счета	579 512	x	x	x	x	x	0	0
5	Требования по получению процентных доходов в том числе:	295 430	87 030	1 520	2 825	4 650	78 035	x	81 798
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	221 901	48 442	532	713		47 197	x	47 868
	<i>Физические лица</i>	73 529	38 588	988	2 112	4 650	30 838	x	40 516
6	Элементы расчетной базы, используемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями п.2.7 Положения БР №283-П	214 207	x	x	x	x	x	23 158	23 158
7	Итого	25 018 123	2 207 471	782 144	157 096	88 818	1 179 413	2 992 405	2 216 495

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов на 01.04.2016г.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					резервы на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический и сформированный
1	Суды всего, в том числе:	20 341 332	2 175 986	812 580	124 006	229 555	1 009 845	2 701 635	1 908 238
1.1	Предоставленные кредиты	19 229 483	2 174 537	812 580	123 472	229 555	1 008 930	2 398 021	1 604 624
	<i>Кредитные организации</i>	179 667	42 588				42 588	42 588	42 588
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	12 145 803	869 149	92 387	34 254	153 951	588 557	1 770 740	1 017 702
	<i>Физические лица</i>	6 904 013	1 262 800	720 193	89 218	75 604	377 785	584 693	544 334
1.2	Учетные векселя	330 700	0	0	0	0	0	33 700	33 700
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	330 700	0					33 700	33 700
	<i>Физические лица</i>		0						

1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	480 175	0				0	169 118	169 118
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	300 974	1 449	0	534	0	915	100 796	100 796
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	299 295	0					99 131	99 131
	<i>Физические лица</i>	1 679	1 449		534		915	1 665	1 665
2	Ценные бумаги	161 315	0					255	255
3	Прочие требования	665 485	7 678	182	3 742	767	2 987	142 082	96 084
	<i>Кредитные организации</i>	212 853	0					6 650	6 650
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	425 407	5 043	121	1 600	587	2 735	119 237	73 239
	<i>Физические лица</i>	27 225	2 635	61	2 142	180	252	16 195	16 195
4	Корреспондентские счета	342 955	x	x	x	x	x	1 825	1 825
5	Требования по получению процентных доходов	163 072	96 549	5 268	7 405	8 538	75 338	x	81 798
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	115 213	70 151	3 748	298	3 860	62 245	x	33 576
	<i>Физические лица</i>	47 859	26 398	1 520	7 107	4 678	13 093	x	29 149
6	Элементы расчетной базы, используемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями п.2.7 Положения БР №283-П	24 802	x	x	x	x	x	3 501	3 501
7	Итого	21 698 961	2 280 213	818 030	135 153	238 860	1 088 170	2 849 298	2 091 701

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

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

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Судная задолженность	Прочие активы	Судная задолженность	Прочие активы
Категории качества				
I	3 202 766		452 236	712 953
II	14 812 251	207 089	14 745 478	203 333
III	1 814 792	250 000	2 631 210	306 608

IV	1 369 274		1 037 135	890
V	1 269 095	101 274	1 475 273	109 043
Расчетный резерв на возможные потери	2 615 585	155 845	2 701 635	206 887
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 757 877	155 845	1 908 238	160 889

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	01.04.2017				01.04.2016			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %
Гарантия МО	417 000	0,56%	417 000	1,46%	542 195	0,79%	267 195	0,78%
Гарантия субъекта РФ	1 256 531	1,68%	1 224 761	4,29%	1 632 242	2,37%	1 632 242	4,74%
Закладная	3 691 338	4,94%	2 994 017	10,50%	3 773 752	5,48%	1 997 302	5,80%
Залог имущества	435 501	0,58%	433 708	1,52%	366 661	0,53%	366 060	1,06%
Залог имущественных прав	794 984	1,06%	613 162	2,15%	840 312	1,22%	893 017	2,60%
Залог недвижимости	11 159 822	14,93%	11 809 818	41,40%	18 032 888	26,20%	15 820 042	45,97%

Залог оборудования	709 489	0,95%	723 774	2,54%	541 463	0,79%	359 903	1,05%
Залог права требования депозита	15 600	0,02%	15 600	0,05%	152 264	0,22%	102 554	0,30%
Залог права требования по договору	1 501 536	2,01%	1 528 173	5,36%	1 488 440	2,16%	1 382 897	4,02%
Залог товаров в обороте	2 778 249	3,72%	3 081 231	10,80%	3 117 575	4,53%	2 544 254	7,39%
Залог транспорта	1 162 748	1,56%	1 220 987	4,28%	1 601 177	2,33%	1 464 500	4,26%
Залог ценных бумаг	1 960	0,00%	1 960	0,01%	29 488	0,04%	0	0,00%
Кредитное досье	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Поручительство ИП	91 246	0,12%	27 622	0,10%	70 246	0,10%	31 534	0,09%
Поручительство Физ. лица	37 072 230	49,60%	3 567 210	12,51%	28 872 843	41,95%	6 421 784	18,66%
Поручительство Юр. лица	13 649 215	18,26%	859 879	3,01%	7 764 951	11,28%	1 129 453	3,28%
Право требования с залладной	6 545	0,01%	5 399	0,02%	0	0,00%	0	0,00%
Итого:	74 743 992	100%	28 524 300	100%	68 826 498	100%	34 412 736	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 01.04.2017г.

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,	119 227	0	28 849 566	882 377
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	409 838	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	12 766	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	397 072	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	304 097	300 175
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	86 980	83 058
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	86 980	83 058
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	217 117	217 117
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	217 117	217 117
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	652 029	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	119 227	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	16 947 578	520 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	7 701 302	0
8	Основные средства	0	0	2 366 969	0
9	Прочие активы	0	0	467 753	62 202

По состоянию на 01.04.2017г. балансовая стоимость обремененных активов составляет 119 227 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, № 385-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 1 квартал 2017 года долговые обязательства Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	01.04.2017г.	01.04.2016г.
Облигации Российской Федерации	-	50 114
Муниципальные облигации	38 647	37 715
Облигации банков-резидентов	78 803	51 733
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	-	20 408
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	78 803	31 325
Корпоративные облигации	102 954	85 938
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	75 238	59 092
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	27 716	26 846
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Чистые вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220 404	225 500

На 01.04.2017 года облигации Российской Федерации в портфеле Банка отсутствуют. (По состоянию на 01.04.2016 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 01.04.2017 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации. Срок погашения - июнь 2017 года (на 01 апреля 2016 года: июнь 2017 года), купонный доход 7,0% (на 01 апреля 2016 года: 7,0%).

По состоянию на 01.04.2017 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Сроки погашения - с сентября 2017 года по сентябрь 2025 года (на 01.04.2016 года: с октября 2016 года по апрель 2023 года), купонный доход от 12,35% до 14,50% (на 01.04.2016 года: от 7,99% до 11,00%). На 01.04.2017г. облигации банков-резидентов, представленные в портфеле Банка, имеют рейтинги ведущих рейтинговых агентств на уровне от D до BB+ (на 01.04.2016г. от BB+ до BBB-).

По состоянию на 01.04.2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Сроки погашения с декабря 2017 года по октябрь 2025 года (на 01.04.2016 года: с декабря 2017 года по июль 2023 года), купонный доход от 8,00 % до 14,00% (на 01.04.2016 года: от 8,00% до 8,90%). По состоянию на 01.04.2016г. по облигациям прочих резидентов, представленным в портфеле Банка, присвоены рейтинги на уровне от BB- до BBB- (на 01.04.2016 года: от BB- до BBB).

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

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.04.2017г.	Объем на 01.04.2016г.
Кредитные организации	Акции обыкновенные	12 620	-
Прочие организации	Акции обыкновенные	298 340	248 318
Итого		310 960	248 318

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 01.04.2017г.	Объем на 01.04.2016г.	Резерв
Страхование	Акции обыкновенные	6 300	6 300	0
Недвижимость	Акции обыкновенные	25 500	25 500	255
Транспорт	Акции обыкновенные	40 020	40 020	0
Финансы	Акции обыкновенные	16 065	16 065	0
Годовые дивиденды от инвестиций	х	147	392	х
Итого		87 885	87 885	255

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

Данные акции не котируются на организованном рынке ценных бумаг и учитываются в портфеле «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При этом по данным ценным бумагам формируются резервы на возможные потери. По состоянию на 01.04.2017г. и на 01.04.2016г. объем сформированных резервов на возможные потери составил 255 тыс. руб.

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

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

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного риска и фондового риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска. В течение 1 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 01.04.2017	на 01.04.2016
Рыночный риск(РР)	849 008	656 506
Из них:		
Процентный риск(ПР)	227 089	93 357
Общий риск	60 216	53 084
Спец.риск	166 874	40 273
Фондовый риск(ФР)	621 919	496 635
Общий риск	310 960	248 318
Спец.риск	310 960	248 318
Валютный риск(ВР)	0	66 514
Товарный риск(ТР)	0	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 01.04.2017 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 01.04.2017г.

	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		91768	66091	
Ссудная задолженность	2994614	3979242	7019300	12563880
Вложения в долговые обязательства		2732	2732	173866
Прочие активы				
Основные средства и нематериальные	1285	30749	13067	

активы				
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2995899	4104491	7101190	12737746
Средства кредитных организаций	3275	13391	23080	571213
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4182300	7958611	7901783	3147718
Выпущенные долговые обязательства		29920	514960	
Внебалансовые обязательства	2295	20129	57496	706
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4187870	8022051	8497319	3719637
Совокупный ГЭП	-1 191 971	-3 917 560	-1 396 129	9 018 109
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-1 191 971	-5 109 531	-6 505 660	2 512 449
Изменение чистого процентного дохода	22 845	57 530	6 981	

Сведения о риске процентной ставки на 01.04.2016г.

	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях		132364		
Ссудная задолженность	2120311	3185334	3732164	8843098
Вложения в долговые обязательства		2732	2837	179330
Прочие активы	11371	266	271433	
Основные средства и нематериальные активы	1639	9981	43159	13733
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2133321	3330677	4049593	9036161
Средства кредитных организаций				903108
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3205677	5767968	6855292	3669270
Выпущенные долговые обязательства				
Внебалансовые обязательства	11403	8507	15555	7636
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3217080	5776475	6870847	4580014
Совокупный ГЭП	-1 083 759	-2 445 798	-2 821 254	4 456 147
Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэп нарастающим итогом)	-1 083 759	-3 529 557	-6 350 811	-1 894 664
Изменение чистого процентного дохода	41 543	75 374	28 213	

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка и отдельных ее участников безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и

контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Банком принята Стратегия по управлению ликвидностью и создана многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении и включающая в себя сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление ликвидностью за счет определения текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

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

Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка формирует Департамент анализа и планирования. В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности Управлением Департаментом риск-менеджмента на регулярной основе проводится стресс-тестирование риска ликвидности, анализируя разные сценарии. Методология базируется на расчете стресс-потерь и последствий дефицита ликвидности, для оценки которых Банк использует следующие показатели:

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

Результаты стресс-тестов ежемесячно предоставляются на рассмотрение Комиссии по рискам и контролю (КРК), Правлению Банка. С учетом текущей ситуации на финансовых рынках КРК принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования и дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка, а также разрабатывает мероприятия и предоставляет их для рассмотрения и утверждения Правлению по снижению риска ликвидности.

В качестве основных методов анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует:

- ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств;
- анализ и оценку разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП-анализ);
- анализ и оценку фактических значений и динамики внутренних показателей риска потери ликвидности;
- анализ динамики и прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка России;

стресс-тестирование.

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления контроля лимитов и показателей риска потери ликвидности;
- формирования запаса ликвидности;
- согласование условий новых продуктов;
- согласование крупных сделок;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

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

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
денежные средства	1 193 624				1 193 624

Средства кредитных организаций в ЦБ	2 896 431		376 094		3 272 525
Средства в кредитных организациях	182 791		114 261		297 052
Ссудная задолженность	629 973	4 358 105	4 732 936	12 581 319	22 302 333
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	310 960	48 652	3 630	330 084	693 326
основные средства и материальные запасы				2 852 286	2 852 286
Прочие активы	751 987	1 999	17 196	3 539	774 721
Всего активов	5 965 766	4 408 756	5 244 117	15 767 228	31 385 867
Обязательства					0
Кредиты депозиты ЦБ	32				32
Средства кредитных организаций	694			404 989	405 683
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	7 416 845	7 090 389	7 093 222	2 900 141	24 500 597
Выпущенные долговые обязательства	0		500 000		500 000
Прочие обязательства	363 914	100 338	68 798	25 237	558 287
Всего обязательств	7 781 485	7 190 727	7 662 020	3 330 367	25 964 599
Чистый разрыв ликвидности	-1 815 719	-2 781 971	-2 417 903	12 436 861	5 421 268
Совокупный разрыв ликвидности	-1 815 719	-4 597 690	-7 015 593	5 421 268	

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

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

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 01.04.2017 составил 252 225 тыс. рублей, размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности капитала Банка (Н1) 3 152 814 тыс. руб.

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

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

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

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

В I 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:

18.01.2017 г – 1 закладная на сумму - 2 135 188,05 (состоит из ОД – 2 108 300,00, начисленные проценты на ОД- 12 129,95, Сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных- 14 758,10)

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

	1.04.2017 г.	1.04.2016 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 2016 год:

	Департамент корпоративно го бизнеса	Департаме нт малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса	Прочее	Итого
Квартал, закончившийся 31 марта 2017					
Процентные доходы	336 997	170 679	249 081	52 664	809 421
Комиссионные доходы	18 446	39 533	71 826	645	130 450
Прочие доходы и доходы от торговых операций	301 625	3 393	11 929	12 950	329 897
Доходы от внешних клиентов	657 068	213 605	332 836	66 259	1 269 768
Итого доходов	657 068	213 605	332 836	66 259	1 269 768
Прочие сегментные статьи					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-138 438	-33 914	-52 806	-194 866	-420 024
Процентные расходы	-49 412	40 130	-385 572	-95 182	-490 036
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	-297 751	-1 679	-25 477	-60 485	-385 392
Амортизация основных средств				-25 697	-25 697
Административные расходы				-321 680	-321 680
Итого расходов	-485 601	-4 537	-463 855	-697 910	-1 642 829
Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения	171 467	218 142	-131 019	-631 651	-373 061

31 марта 2017 года					
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	6 924 428	7 916 696	3 374 392	5 197 302	23 412 818
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	2 020 934	854 953	18 694 727	2 893 844	24 464 458

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 квартал 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	41 830
Кредиты клиентам, выданные в течение года			8 509	1 919	10 428
Погашение кредитов клиентам в течение года			1 284	1 605	2 889
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода			29 683	30 234	59 917
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года			3 130	5 960	9 090
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода			26 553	24 274	50 827
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		102 979	1 136	1 138	105 253
Средства клиентов, погашенные в течение года		121 522	2 978	1 187	125 687

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		96 716	16 118	4 454	117 288
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		8 578			8 578
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

За 1 квартал 2016 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам на начало отчетного периода			17 986	43 506	61 492
Кредиты клиентам, выданные в течение года			2 700	1 515	4 215
Погашение кредитов клиентам в течение года			1 470	1 654	3 124
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода			19 216	43 367	62 583
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года			183	1 367	62 583
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода			19 033	42 000	61 033
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		30 547	32 656	29 809	93 012
Средства клиентов, погашенные в течение года		28 767	28 859	29 709	87 335
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		15 462	36 795	16 158	68 415
Субординированные займы на начало отчетного периода					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					

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

За 1 квартал 2017 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			640	647	1 287
Процентные расходы		119	473	94	686
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы					
операционные расходы					

За 1 квартал 2016 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			487	1 052	1 539
Процентные расходы		238	656	478	1 417
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			19	32	51
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	62 341	46 843
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	114 261	122 156
	в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам	114 261	

			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,	18 506	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	18 476	18 693

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

17.05.2017 года



Мещеряков

Васильев

Николаева Людмила Валерьевна

Васильев Сергей Трофимович