

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности  
Акционерного Коммерческого Банка «Алмаэргиэнбанк» Акционерного общества  
за 1 полугодие 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	8
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	8
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	8
1.3	Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО .....	8
1.4	Информация о банковской консолидированной группе .....	9
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).....	9
1.7	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	11
1.8	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	13
1.9	Информация о рейтингах. ....	13
1.10	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	13
1.11	Налогообложение.....	14
1.12	Информация о перспективах развития Банка.....	14
1.13	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, её политику (стратегию) за отчётный год .....	14
1.16	Сведения о прекращённой деятельности .....	16
2	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS)1. ....	16
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	16
2.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка..	20
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	20
2.4	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	21
2.5	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.....	21
3	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	21
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	21
4.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	21
4.2	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	21

4.3. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	23
4.4. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	24
4.5. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки. ....	25
4.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества.....	27
4.7. Чистая ссудная задолженность .....	27
4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32
4.9. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов .....	32
4.10. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания .....	32
4.11. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую. ....	33
4.12. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету .....	33
4.13. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения. .	33
4.14. О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери .....	33
4.15. Информация по каждому классу основных средств:.....	34
4.15.1. Дополнительная информация по основным средствам:.....	35
4.15.2. Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости:.....	35
4.15.3. Раскрытие статьи отчета о совокупном доходе, в которых отражается сумма убытков от обесценения или сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода в отношении обесцененных основных средств. ....	36
4.15.4. Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств:.....	36
4.15.5. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности .....	36
4.15.5.1. Сверка балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости: .....	37
4.15.5.2. Оценка НВНОД в случаях значительной корректировки . ....	38
4.15.5.3. Результаты сверки балансовой стоимости в связи с невозможностью надежной оценки справедливой стоимости НВНОД. ....	38
4.15.5.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемой после первоначального признания по первоначальной стоимости.....	38
4.16. Информация об операциях аренды.....	38

4.16.1. Раскрытие информации в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).....	38
4.16.2. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендатором основных средств.....	38
4.16.3. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем основных средств.....	39
4.16.4. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем: .....	39
4.16.5. Информация по каждому классу нематериальных активов:.....	40
4.17. Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде. ....	40
4.17.1. Информация в отношении генерирующей единицы, к которой отнесена значительная балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.....	41
4.18. Прочие активы.....	41
4.19. Средства кредитных организаций .....	41
4.20. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	42
4.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи....	43
4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг .....	43
4.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг .....	43
4.24. Прочие обязательства .....	43
4.25. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода.....	44
4.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.....	44
5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах. ....	45
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов. ....	45
5.2. Операционные расходы .....	45
5.3. Комиссионные расходы.....	46
5.4. Комиссионные доходы .....	46
5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	46
5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	46
5.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	47
5.8. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результатов умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога. ....	47
5.9. Информация о вознаграждении работникам .....	48
5.10. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	51
6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	51

6.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.....	51
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	51
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию. ....	51
7. Политика управления рисками. ....	51
7.1. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами. ....	51
7.2. Кредитный риск.....	53
7.2.1. Подверженность кредитному риску и причины возникновения кредитного риска .....	53
7.2.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления кредитным риском и методы оценки кредитного риска.....	53
7.2.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности кредитному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления кредитным риском. ....	54
7.2.4. Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года.....	56
7.2.5. Степень концентрации кредитного риска.....	56
7.2.6. Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску.....	57
7.2.7. Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск .....	58
7.2.8. Информация о финансовых и нефинансовых активах, полученных в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение (в том числе информация о политике в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности) .....	60
7.2.9. Информация о категориях качества кредитного портфеля Банка .....	60
7.2.10. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности .....	60
7.2.11. Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на 01 июля 2018 года в разрезе отдельных категорий.....	61
7.3. Операционный риск.....	61
7.3.1 Подверженность операционному риску и причины возникновения операционного риска .....	61
7.3.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления операционным риском и методы оценки операционного риска .....	62
7.3.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности операционному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления операционным риском.....	63
7.3.4. Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года .....	63
7.4 Риск ликвидности.....	63



7.4.1. Подверженность риску ликвидности и причины возникновения риска ликвидности .....	63
7.4.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском ликвидности и методы оценки риска ликвидности .....	64
7.4.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску ликвидности, его концентрации, а также изменения в системе управления риском ликвидности.....	65
7.4.4. Размер риска ликвидности, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года .....	65
7.4.5. Степень концентрации риска ликвидности .....	65
7.4.6 Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности.....	66
7.4.7. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии.....	67
7.4.8. Информация о возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.....	68
7.4.9. Информация о наличии депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.....	68
7.4.10. Информация об источниках финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, включая информацию о наличии процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций .....	68
7.5. Риск концентрации.....	69
7.5.1. Подверженность риску концентрации и причины возникновения риска концентрации.....	69
7.5.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском концентрации и методы оценки риска концентрации .....	70
7.5.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску концентрации, а также изменения в системе управления риском концентрации .....	71
7.5.4. Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года.....	71
7.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	71
7.6.1. Подверженность риску потери деловой репутации (репутационному риску) и причины возникновения риска потери деловой репутации (репутационного риска) .....	71
7.6.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском потери деловой репутации (репутационным риском).....	72
7.6.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску потери деловой репутации (репутационному риску), а также изменения в системе управления риском потери деловой репутации (репутационным риском) .....	73
7.6.4. Размер риска потери деловой репутации (репутационного риска), которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года.....	73
7.7. Регуляторный (комплаенс) риск .....	73
7.7.1. Подверженность регуляторному (комплаенс) риску и причины возникновения регуляторному (комплаенс) риску.....	73
7.7.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления регуляторным (комплаенс) риском.....	74

7.7.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности регуляторному (комплаенс) риску, а также изменения в системе управления регуляторным (комплаенс) риску .....	75
7.7.4. Размер регуляторного (комплаенс) риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года .....	75
7.8. Процентный риск .....	75
7.8.1. Подверженность процентному риску и причины возникновения процентного риска.....	75
7.8.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления процентным риском и методы оценки процентного риска.....	75
7.8.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности процентному риску, а также изменения в системе управления процентным риском .....	76
7.8.4. Размер процентного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года.....	76
7.9. Стратегический риск.....	77
7.9.1. Подверженность стратегическому риску и причины возникновения стратегического риска.....	77
7.9.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления стратегическим риском и методы оценки стратегического риска.....	77
7.9.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности стратегическому риску, а также изменения в системе управления стратегическим риском.....	78
7.10. Рыночный риск.....	78
7.10.1. Подверженность рыночному риску и причины возникновения рыночного риска.....	78
7.10.2. Цели, политика и процедуры используемые в целях управления рыночным риском и методы оценки рыночного риска.....	79
7.10.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности рыночному риску, а также изменения в системе управления стратегическим риском.....	80
7.10.4.Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года.....	80
7.10.5. Информация об анализе чувствительности Банка по рыночному риску.....	80
Информация о методах и допущениях, используемых при подготовке анализа чувствительности .....	81
7.10.6. Информация об изменениях методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности по сравнению с предыдущим отчетным периодом .....	82
7.11. Информация о проводимых операциях хеджирования. ....	82
8. Информация об управлении капиталом.....	82
9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместивший ценные бумаги.....	85
10. Операции со связанными сторонами.....	85
10.1. Информация в отношении участия Банка в других организациях.....	85
10.2. Информация в отношении операций, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде.....	85

10.3. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка. .....	87
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка. ....	87
12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов. ....	87
13. Информация об объединении бизнесов. ....	87
14. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию. ....	88

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 1 полугодие 2018 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 01.01.2018 г. по 30.06.2018 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

### **1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

	На 01.04.2017	На 01.04.2018
Дополнительные офисы	15	15
Операционные офисы, всего	12	9
в том числе в г. Якутск	7	6
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	2	1
Всего охват городов РФ	12	11

По состоянию на 01.07.2018г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществлял свою деятельность через головной офис, девять операционных офисов (шесть в г.Якутске, г. Хабаровск, г.Владивосток и с.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), представительство в г.Москва и операционную кассу вне кассового узла в п.Мохсоголох.

#### 1.4. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.07.2018г. Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входят:

- ООО «АЭБ Капитал», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 13 января 2015 года;
- ООО МФК «АЭБ Партнер», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 18 мая 2016 года;
- ООО «АЭБ АйТи», доля Банка составляет 97,56% в уставном капитале общества, общество зарегистрировано 16 июня 2016 года;
- ООО «Саюри», доля Банка составляет 18,11% в уставном капитале общества, общество зарегистрировано 15 марта 2016года;
- ООО «СЭЙБИЭМ», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 11 июля 2017 года.

#### 1.5 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

На 1 июля 2018 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет следующие виды лицензий:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление других операций с драгоценными металлами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ №098-04782-001000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04732-000100 от 16.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04769-010000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04752-100000 от 23.02.2001г.

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, MasterCard, JCB, национальной платежной системы «МИР», транспортных карт.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

### **Приоритетные направления деятельности**

В 2018 году приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

- Работа с корпоративными клиентами;
- Работа с розничными клиентами;
- Операции на финансовых рынках;
- Операции с драгоценными металлами.

### **Членство в международных объединениях, биржах, ассоциациях**

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

- Участником государственной системы страхования вкладов;
- Членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- Участником Единой Торговой Сессии Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- Участником торгов Фондового рынка Московской Биржи;
- Участником банковских срочных электронных платежей (БЭСП) Банка России;
- Участником системы международных расчетов SWIFT;
- Членом Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированным членом международной платежной системы «VISA International»;
- Аффилированным членом международной платежной системы «MasterCard»;
- Участником национальной платежной системы «МИР»;

- Участником международной платежной системы «JCB».

### 1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Основные показатели	2017 г	1 полугодие 2018 г
Балансовая стоимость активов	26 111 649	25 862 519
Портфель ценных бумаг	828 444	876 031
Кредитный портфель	20 194 041	20 181 095
Привлеченные средства	23 003 346	22 682 224
Доходы банка	9 500 794	3 185 817
Расходы банка	10 545 581	3 229 289
<b>Неиспользованная прибыль (убыток)</b>	<b>(1 044 787)</b>	<b>(43 472)</b>
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(55 055)	(9 574)
<b>Финансовый результат</b>	<b>(1 099 842)</b>	<b>(53 046)</b>

Итоги работы Банка за 1 полугодие 2018 год представлены следующим образом:

**Корпоративный бизнес.** Объем корпоративного кредитного портфеля на 01.07.2018г. составил 13 587 млн. руб., по сравнению с началом года портфель увеличился на 43 млн.руб.

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, занимают 61% и составляют 8 312 млн. руб. Доля кредитов крупного бизнеса составляет 39% (5 274 млн. руб.).

На 01.07.2018г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 4,1%.

Портфель учтенных векселей составил 204 млн. руб., просроченная вексельная задолженность отсутствует.

На 01.07.18 привлеченные средства корпоративных клиентов составили 4 589 млн. руб., в том числе остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке составили 2872 млн. руб. (62,6%), объем депозитов юридических лиц – 1 717 млн. руб. (37,4%).

**Розничный бизнес.** Объем розничного кредитного портфеля на 01.07.18 г. составил 6 775 млн. руб., из них 50% занимают ипотечные кредиты, 50% - потребительские. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 3%.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.07.18 г. составил 17 753 млн. руб., в том числе:

-вклады 15 144 млн. руб.;

-счета пластиковых карт 2 488 млн. руб.;

-прочие счета 121 млн. руб.

На 01.07.18 г. количество банковских карт составило 236 тыс.шт., в т.ч. активных 115 тыс.шт. Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 2 049 шт. терминалов. Количество банкоматов на 01.07.2018 – 253 шт.

#### **Операции на финансовых рынках.**

По состоянию на 01.07.2018г. объем депозитов в ЦБ РФ составил 2 200 млн. руб. Кроме того, свободные ресурсы Банка активно размещались на Московской бирже путем заключения сделок РЕПО.

Портфель ценных бумаг на 01.07.18г. составил 530 млн.руб., из них долговые ценные бумаги (облигации) составили 182 млн. руб. (34% от объема портфеля), долевые ценные бумаги (акции) – 348 млн. руб. (66%). Доходность облигаций – 7,8% годовых, доходность акций 6%.

*Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:*

	<b>1 полугодие 2017 г</b>	<b>1 полугодие 2018 г</b>
Чистые процентные доходы	244 083	643 039
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(280)	(1 048)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 195	4 105
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	460	273
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	964	891
Комиссионные доходы	252 387	265 880
Изменение резерва по прочим потерям	(121 810)	(65 674)
Чистые операционные расходы	745 929	813 436
Прибыль до налогообложения	(365 372)	33 161
Начисленные (уплаченные) налоги	10 477	76 333
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>(375 849)</b>	<b>(43 472)</b>
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(50 909)	(9 574)
<b>Финансовый результат</b>	<b>(426 758)</b>	<b>(53 046)</b>

Банк закончил 1 полугодие 2018 г. с финансовым результатом- 53 046 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, дивиденды за 2017 год акционерам Банка не выплачивались (протокол №01 от 15.06.2018 г.).

## **1.9 Информация о рейтингах.**

На 01.07.2018 г. Банк имеет долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «B+» рейтингового агентства «FitchRatings», рейтинг кредитоспособности Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне «ruBB-».

## **1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

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

Индекс промышленного производства в июне 2018г по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года составил 102,8%, в январе-июне 2018 года – 105,1%<sup>1</sup>, в т.ч. по видам экономической деятельности: «добыча полезных ископаемых» - 105,4%, «обрабатывающие производства» - 99,8%, «обеспечение электрической энергией, газом, и паром; кондиционирование воздуха» - 104,2%, «водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений» - 101,8%.

В январе-мае 2018 года, по оперативным данным, сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) организаций республики в действующих ценах составил + 84,3 млрд рублей.

В январе – июне 2018 года среднедушевые денежные доходы составили 36609,6 рубля в месяц и увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2017 года на 2,0%.

Годовой темп прироста ВВП в II квартале, по оценке Банка России, составил 1,8 – 2,2%<sup>2</sup>. Инвестиционный и потребительский спрос способствовал росту ВВП. Положительный вклад внесло и проведение в России чемпионата мира по футболу. По оценкам, спрос со стороны иностранных болельщиков увеличил объем предоставления услуг в гостиничном секторе, в транспортной и ресторанной сфере. Стабильная ситуация на рынке труда и потребительское кредитование поддерживали потребительскую активность. Дальнейшее расширение спроса будет способствовать возврату инфляции к цели 4%.

Состояние банковского сектора в целом имеет положительные тенденции: за январь- июнь 2018 года активы банковского сектора выросли на 0,1% (в январе-июне 2017 года на 2,2%). Кредиты экономике выросли на 4,1% против 1,8% в январе-июне 2017 года. Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 1,9% (за январь -июнь 2017 года на 1,0%). Сохраняется позитивная динамика в кредитовании МСП. Его рост существенно опережает рост кредитования нефинансовых организаций в целом Ускоренно росли кредиты физическим лицам (на 9,3%) при улучшении качества портфеля (за январь–июнь 2017 года –на 3,8%)– за январь–май 2018 года портфель кредитов МСП увеличился на 6,9%.

В целом за 6 месяцев вклады населения выросли на 2,5%. Депозиты и средства организаций на счетах уменьшились на 0,3%.

<sup>1</sup> Источник: Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) за январь –июнь 2018.

<sup>2</sup> Экономика. Информационно-аналитические комментарии №6.Июнь

По банковскому сектору прибыль составила 634 млрд рублей. В том числе в июне действующими кредитными организациями получена прибыль в размере 107 млрд руб.

### **1.11 Налогообложение**

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

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

В 1 полугодие 2018 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По состоянию на 01 июля 2018 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 Банка**

На 2018 год Банк не планирует существенных изменений в структуре баланса активов и пассивов. Банк продолжит кредитование организаций и предприятий республики, направленное на поддержку и стимулирование экономики региона: финансирование инфраструктурных проектов государственно-частного партнерства по строительству детских садов в улусах и районах республики, кредитование организаций с государственным участием, в т.ч. системообразующих предприятий, а также субъектов малого и среднего предпринимательства. Также будет продолжена работа по кредитованию населения в рамках программ «Новая Квартира», «Благоустройство».

Банк в 2018 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 Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, её политику (стратегию) за отчётный год**

За 1 полугодие 2018 года Банком получен убыток в размере 43,5 млн. руб. Отрицательное сальдо резервов составило 12 млн. руб.

При этом, Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 858 млн. руб., что на 19% или на 196 млн. руб. меньше значения 1 полугодия 2017г.

Основные статьи в формировании операционной прибыли Банка занимают чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы, которые составляют более 90% ее объема. Чистые процентные доходы снизились на 26% и составили 590 млн. руб. (за 1 полугодие 2017г. - 797 млн. руб.).

Чистые комиссионные доходы, напротив, увеличились на 6% и составили 224 млн. руб. Доля чистых комиссионных доходов в операционной прибыли выросла на бп.п. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистые доходы от операций по ценным бумагам, с иностранной валютой, драгоценными металлами составили 8,5 млн. руб. (за 1 полугодие 2017 - 10,8 млн. руб.).

Чистая ссудная задолженность в конце отчетного периода составила 20,2 млрд. руб., отмечается снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 12,9 млн. руб. Привлеченные средства составили 22,7 млрд. руб.

#### 1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета:

№	Ф.И.О	Должность
1.	Чекин Евгений Алексеевич	Председатель Наблюдательного совета
2.	Багынанов Павел Николаевич	Первый Заместитель Министра финансов РС (Я), Заместитель Председателя Наблюдательного совета
3.	Прокопьев Максим Михайлович	Заместитель министра инвестиционного развития и предпринимательства РС (Я)
4.	Окороков Алексей Алексеевич	Заместитель генерального директора по правовым вопросам и управлению персоналом АО «Алмазы Анабара»
5.	Николаева Людмила Валерьевна	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
6.	Березин Семен Максимович	Генеральный директор АО СК «Стерх»
7.	Филиппов Дмитрий Васильевич	Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «СВФУ им. М.К. Аммосова»

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

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Николаева Людмила Валерьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
<b>01.07.2017 г.</b>		<b>01.07.2018 г.</b>	
<b>Председатель Правления банка</b>		<b>Председатель Правления банка</b>	
Николаева Людмила Валерьевна	0,16	Николаева Людмила Валерьевна	0,16
<b>Правление банка</b>		<b>Правление банка</b>	
Акимова Анжелика Живкурсовна	0,01	Великих Валерий Аркадьевич	
Платонова Светлана Петровна	0,01	Табунанов Анатолий Семенович	0,01
Табунанов Анатолий Семенович	0,01	Платонова Светлана Петровна	0,04
Буслаева Любовь Васильевна	0,04	Буслаева Любовь Васильевна	0,04

Борисов Игорь Анатольевич		Вешникова Алена Николаевна	
Федулова Наталья Александровна			

### **1.16 Сведения о прекращённой деятельности**

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

## **2 Краткий обзор основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS)1.**

### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Утвержденная Учетная политика Банка основана на принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

За отчетный период в деятельности Банка конкретных существенных операций и событий не произошло.

Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе, методов, используемых для определения степени выполнения операций Система ведения бухгалтерского учета Банка основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учетной политикой утвержден порядок учета денежных средств и их эквивалентов, а также депозитов в Банке России, на корреспондентских счетах. Порядок учета финансовых активов также определен отдельными приложениями к Учетной политике на 2018г.

Правила, процедуры, методики, применяемые при оценке наличия признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, утверждены в Учетной политике и в стандартах Банка.

Убытки от обесценения признаются в составе расходов за отчетный период, если актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Восстановление убытка от обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, признается Банком в составе доходов, если только актив, подлежащий проверке на обесценение, не учитывается по переоцененной стоимости.

Методика списание за счет за счет резервов на возможные потери описана в отдельных локальных нормативных актах.

К корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств могут привести неопределенные внешние и внутренние факторы, влияющие на финансово-хозяйственную деятельность Банка:

- существенные изменения в законодательстве;
- политическая ситуация в стране и мире;
- социально-экономическая ситуация в отраслях и регионе;
- отношения с инвесторами, кредиторами, клиентами, конкурентами;
- природно-экологические условия, в том числе природные катаклизмы;

- изменение миссии и стратегии Банка.

В отчетном периоде изменений в отношении активов и обязательств, произошедших по сравнению с предыдущим отчетным периодом не выявлено.

Банком ведется работа по переходу с 2019 года на МСФО (IFRS) 9 с учетом учета понесенных потерь на ожидаемые. В связи с чем, Банк разрабатывает учетную и налоговую политику на 2019г. с учетом изменений в законодательстве.

В течение отчетного периода порядок представления отчетности, а также их классификация не менялись. В действующую учетную политику изменения не вносились.

Бухгалтерский учет в Банке за 1 полугодие 2018 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

### ***Принципы ведения бухгалтерского учёта***

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

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

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

### ***Бухгалтерский учёт ценных бумаг***

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов. Лицевые счета ведутся в валюте номинала (обязательства).

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

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

или уменьшения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

### ***Бухгалтерский учёт иностранных операций***

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

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

В отношении валютно-обменных операций за 1 полугодие 2018 года учет строился на основе Положения № 579-П и Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 26100, 26200) и № 70606 (символ 461, 462).

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

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

В Плана 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.

Бухгалтерский учет определен в соответствии с правилами, которые определены Банком России и Учетной политикой Банка.

В течение 1 полугодия 2018г. Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения состояния и финансовых результатов деятельности.

## **2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

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

### ***Резервы на возможные потери***

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее –Положение № 611-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 №579-П и №448-П, и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положениях Банка России №579-П и №448-П, и утвержденным в Учетной политике.

## **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 28.06.2017 г. № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности". Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее –Положение № 611-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 №579-П и №448-П, и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,



установленным в Положениях Банка России №579-П и №448-П, и утвержденным в Учетной политике.

#### **2.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год**

Основные изменения в Учетной политике банка на 2018 год связаны с изменением действующих или вступлением новых нормативных документов Банка России.

#### **2.5 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта**

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

### **3 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

### **4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **4.1 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	2017 г.	1 полугодие 2018 г.
Средства на счетах Банка России (без учета обязательных резервов)	484 260	522 918
Наличные денежные средства	1 239 185	1 281 907
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	713 007	306 278
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	700 252	305 634
в кредитных организациях иных стран	12 755	644
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 775 821</b>	<b>2 111 103</b>
<b>Справочно: сумма обязательных резервов</b>	<b>339 361</b>	<b>331 840</b>

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

#### **4.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 июля 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336, 60347 и 47423, составляет 929 594 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2018 года (915 828 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 13 766 тыс. руб., в основном, за счет требования по прочим операциям и расчетов с прочими дебиторами.

Кредиторская задолженность Банка на 01 июля 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 225 148 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 января 2018 года составило 86 973 тыс. руб., в основном, за счет увеличения сумм, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, расчетов с работниками по оплате труда.

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

	2017 г.	1 полугодие 2018 г.

Наименование счета	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %
47423 «Требования по прочим операциям»	245 056	26,76	252 378	27,15
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	2 162	0,24	0	0,00
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	1 975	0,22	6 023	0,65
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	2 993	0,33	3 967	0,43
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0,00	0,00	0,00	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	507 854	55,45	502 943	54,10
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	900	0,09	2 639	0,28
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	150 218	16,41	158 000	17,00
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	4670	0,50	3 644	0,39
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>915 828</b>	<b>100,00</b>	<b>929 594</b>	<b>100,00</b>
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	7 095	5,14	72 208	32,07
47422 "Обязательства по прочим операциям"	13 270	9,60	21 224	9,43
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	13 022	9,43	17 710	7,87
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	46 523	33,67	64 045	28,45
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	4	0,00	0	0,00
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	13 937	10,08	10 888	4,84
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	13 069	9,46	5 725	2,54
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	4 398	3,18	3 896	1,73
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	22 863	16,55	25 877	11,49

60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	3 994	2,89	3 575	1,58
<b>Всего кредиторской задолженности</b>	<b>138 175</b>	<b>100</b>	<b>225 148</b>	<b>100</b>

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 54,10% (на 01.01.2018 г.-55,45%), требованиям по прочим операциям- 27,15% (на 01.01.2018 г.-26,76%).

Значительную долю кредиторской задолженности составляют суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения -32,07% (на 01.01.2018 г.-5,14%), расчеты с работниками по оплате труда – 28,45 % (на 01.01.2018 г.-33,67%), расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 11,49% (на 01.01.2018 г.-16,55%).

#### 4.3. Финансовые 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:

	2017 г.	1 полугодие 2018 года
Долговые ценные бумаги	136 860	104 122
Долевые ценные бумаги	-	-
<b>Всего</b>	<b>136 860</b>	<b>104 122</b>

По состоянию на 1 июля 2018 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка отсутствуют. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями эмитентов-резидентов с номиналом в валюте Российской Федерации.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	2017 год	1 полугодие 2018 года
Облигации федерального займа	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации банков-резидентов	71 752	5 007
Корпоративные облигации	65 108	-
Облигации организаций-резидентов	-	99 115
<b>Всего</b>	<b>136 860</b>	<b>104 122</b>

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	2017 год	1 полугодие 2018 года
Облигации финансовых организаций	95 420	48 114
<i>Кредитные организации</i>	71 752	5 007
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	23 668	43 107
Облигации нефинансовых организаций	41 439	56 008
<i>Муниципальные облигации</i>	-	-
<i>Телекоммуникации</i>	-	15 035
<i>Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)</i>	25 631	25 452
<i>Оптовая торговля твердым, жидким и газообразным топливом</i>	-	-
<i>Транспорт и связь</i>	15 808	15 521
<b>Всего</b>	<b>136 860</b>	<b>104 122</b>

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 июля 2018 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Код гос. регистрации	Объём вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
Внешэкономбанк-14-боб	4B02-14-00004-T	5 007	27.09.2018	8.10
ВЭБ-Лизинг-03-об	4-03-43801-Н	23 012	02.04.2021	7.27
ГТЛК-001P-10-боб	4B02-10-32432-Н-001P	20 094	20.05.2023	8.00
МТС-001P-05	4B02-05-04715-A-001P	15 036	01.09.2021	7.10
РЖД-17-об	4-17-65045-D	15 521	16.07.2018	7.50
Роснефть-07-об	4-07-00122-A	10 212	10.03.2023	7.30
Роснефть-08-об	4-08-00122-A	15 240	10.03.2023	7.30
<b>Всего</b>		<b>104 122</b>		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Код гос. регистрации	Объём вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
Бинбанк-08-боб	4B020802562B	19 309	26.03.2021	0.10
Внешэкономбанк-14-боб	4B02-14-00004-T	25 118	27.09.2018	8.10
ВЭБ-Лизинг-03-об	4-03-43801-Н	24 087	02.04.2021	10.10
МТС-001P-05	4B02-05-04715-A-001P	15 083	01.09.2021	7.10
Пересвет-04-боб	4B020402110B	15 387	25.04.2018	13.25
РЖД-17-об	4-17-65045-D	15 269	16.07.2018	7.50
Роснефть-07-об	4-07-00122-A	10 031	10.03.2023	7.30
Роснефть-08-об	4-08-00122-A	15 045	10.03.2023	7.30
<b>Всего</b>		<b>139 329</b>		

#### 4.4. Объём и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери, в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2018 года представлена далее (включая активы, переданные без прекращения признания):

Виды вложений	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	348 393	348 138
Акции банков-резидентов	21 892	21 892
Акции организаций-резидентов	326 501	326 246
<b>Всего</b>	<b>348 393</b>	<b>348 138</b>

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери, в разрезе видов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее (включая активы, переданные без прекращения признания):

Виды вложений	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов
---------------	---	--

Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	292 302	292 047
Акции банков-резидентов	-	-
Акции организаций-резидентов	292 302	292 047
<b>Всего</b>	<b>292 302</b>	<b>292 047</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены исключительно долевыми ценными бумагами российских эмитентов.

В составе вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, можно выделить две основные категории по секторам экономики:

- вложения долевые ценные бумаги финансовых организаций на 1 июля 2018 года составляют 87 895 тыс. руб.;
- вложения долевые ценные бумаги нефинансовых организаций на 1 июля 2018 года составляют 260 243 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов представлен следующим образом:

	<b>2017 г.</b>	<b>1 полугодие 2018 г.</b>
<b>Акции финансовых организаций</b>	<b>51 433</b>	<b>87 895</b>
<i>Кредитные организации</i>	-	21 892
<i>Финансовое посредничество</i>	51 433	66 003
<b>Акции нефинансовых организаций</b>	<b>240 869</b>	<b>260 243</b>
<i>Добыча полезных ископаемых (кроме топливно-энергетических)</i>	6 332	3 708
<i>Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)</i>	1 768	11 174
<i>Металлургическое производство</i>	3 950	12 088
<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	13 196	14 250
<i>Телекоммуникации</i>	3 069	13 334
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	164 319	148 098
<i>Транспорт и связь</i>	47 671	49 838
<i>прочее</i>	564	7 753
<b>Всего</b>	<b>240 869</b>	<b>348 138</b>

#### **4.5. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.**

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

По справедливой стоимости Банком оцениваются следующие виды активов:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- основные средства;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

В отношении ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи», котируемых на активном рынке, Банком применяется метод оценки, при котором используется котируемая цена. Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Для ценных бумаг «Удерживаемых до погашения» и при отсутствии активного рынка для ценных бумаг «Имеющихся в наличии для продажи» переоценка не производится, так как их текущая стоимость не может быть надежно определена. В отношении таких ценных бумаг создается резерв на возможные потери на основании профессионального мотивированного суждения.

Банк на регулярной основе производит оценку основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Справедливая стоимость определяется в отношении недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков. При проведении оценки используются следующие методы:

- Затратный метод - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.
- Сравнительный метод - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный метод - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

Банк следит за соответствием исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации).

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

#### 4.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества.

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

- Общество с ограниченной ответственностью «АЭБ Капитал». 13.01.2015 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью «АЭБ АйТи». 16.06.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «АЭБ Партнер». 18.05.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью «Саюри» 16.05.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью «Сэйбиэм» 11.07.2017 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.

Наименование	Доля участия, %	Объем вложения	Резерв
ООО «АЭБ Капитал»	100	207 828	43 644
ООО МФК «АЭБ Партнер»	100	80 000	800
ООО «АЭБ АйТи»	95	14 700	3 087
ООО «Саюри»	23	30 000	4 500
ООО «Сэйбиэм»	100	66 000	660
Всего:		398 528	52 691

#### 4.7. Чистая ссудная задолженность

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

	2017г.	1 полугодие 2018г.
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>2 150 000</b>	<b>2 200 000</b>
<b>Межбанковское кредитование, расчеты с биржей</b>	<b>116 739</b>	<b>127 189</b>
<b>Корпоративные кредиты, всего</b>	<b>5 051 205</b>	<b>4 422 169</b>
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	4 649 350	4 022 069
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	12 258	0
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>	61 917	15 417

<i>ОКАТО 98000</i>	4 575 175	4 006 652
<i>Прочее</i>	401 855	400 100
<i>ОКАТО 98000</i>	401 855	400 100
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>	<b>900 000</b>	<b>900 000</b>
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	900 000	900 000
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего</b>	<b>7 982 046</b>	<b>8 383 182</b>
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	7 951 532	8 355 307
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	59 813	64 789
<i>ОКАТО 50000 (Новосибирск)</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	289 484	227 009
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	23 600	24 976
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	0	0
<i>ОКАТО 98000 (РС(Я))</i>	7 357 772	7 817 670
<i>ОКАТО 99000 (Еврейская автономная область)</i>	0	0
<i>ОКАТО 10000 (Амурская область)</i>	220 863	220 863
<i>Прочее</i>	30 514	27 875
<i>ОКАТО 98000</i>	30 514	27 875
<b>Учтенные векселя (ОКАТО 98000)</b>	<b>6 550</b>	<b>200 000</b>
<i>в т. ч.: корпоративным клиентам</i>	6 550	200 000
<i>физическим лицам</i>	0	0
<b>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</b>	<b>3 159 021</b>	<b>3 117 932</b>
<b>Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)</b>	<b>3 783 390</b>	<b>3 657 456</b>
<i>Автокредитование</i>		
<i>Физические лица, прочее</i>	1 240	534
<i>Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО</i>		
<b>Итого</b>	<b>23 150 190</b>	<b>23 008 462</b>
<i>Резерв сформированный</i>	2 956 149	2 827 367
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>20 194 041</b>	<b>20 181 095</b>



По регионам:

	<b>2017 г.</b>	<b>1 полугодие 2018 г.</b>
Физические лица, всего:	6 942 411	6 775 388
Алтайский край	493	1 077
Амурская область		
Волгоградская область	771	723
Еврейская автономная область	917	
Забайкальский край	105	96
Иркутская область	2 851	1 089
Кемеровская область	713	666
Краснодарский край	1 286	1 132
Курганская область		
Магаданская область		
Москва	37 027	28 289
Московская область	4 984	5 826
Ненецкий автономный округ		
Новосибирская область	438	150
Омская область		
Орловская область		
Приморский край	40 384	37 359
Республика Бурятия	298	251
Республика Дагестан	308	271
Республика Крым	1 704	2 156
Республика Марий Эл		
Республика Саха (Якутия)	6 818 595	6 656 475
Республика Северная Осетия-Алания		
Республика Тыва	117	60
Республика Хакасия		
Ростовская область		

Санкт-Петербург	4 936	4 8 07
Сахалинская область		
Тверская область		
Томская область	246	193
Хабаровский край	23 461	32 008
Челябинская область		
Чукотский автономный округ	2 777	2 760
Ярославская область		

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

	<b>2017г.</b>	<b>1 полугодие 2018 г.</b>
Банк России	<b>2 150 000</b>	<b>2 200 000</b>
Кредитные организации и биржи	<b>116 739</b>	<b>127 189</b>
Государственные и муниципальные органы власти	<b>900 000</b>	<b>900 000</b>
Юридические лица, всего	<b>13 039 800</b>	<b>13 005 351</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	<b>369 394</b>	<b>344 724</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	369 394	344 724
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<b>294 852</b>	<b>187 530</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	294 652	187 530
<i>ОКАТО 40000</i>	200	0
<i>транспорт и связь</i>	<b>381 439</b>	<b>528 616</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	381 439	528 616
<i>ОКАТО 40000</i>	0	0
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<b>2 556 770</b>	<b>2 448 505</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	2 420 740	2 319 266
<i>ОКАТО 40000</i>	65 000	64 709
<i>ОКАТО 45000</i>	11 917	5 417
<i>ОКАТО 08000</i>	59 113	59 113
<i>ОКАТО 05000</i>	0	0
<i>ОКАТО 99000</i>	0	0
<i>Строительство</i>	<b>4 317 052</b>	<b>5 133 450</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	4 250 201	5 098 450
<i>ОКАТО 05000</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000</i>	16 851	25 000
<i>ОКАТО 45000</i>	50 000	10 000
<i>ОКАТО 08000</i>	0	0
<i>обрабатывающие производства</i>	<b>2 225 273</b>	<b>1 478 975</b>
<i>ОКАТО 98000</i>	2 154 273	1 402 975

	ОКАТО 40000	71 000	5 000
	ОКАТО 40000	0	71000
	<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	<b>638 451</b>	<b>953 815</b>
	ОКАТО 98000	417 588	732 952
	ОКАТО 10000	220 863	220 863
	<i>кредиты на завершение расчетов</i>	<b>100 343</b>	<b>59 415</b>
	ОКАТО 98000	76 743	34 439
	ОКАТО 45000	23 600	24 976
	ОКАТО 05000	0	0
	<i>добыча полезных ископаемых</i>	<b>892 217</b>	<b>949 441</b>
	ОКАТО 98000	879 959	949 441
	ОКАТО 08000	0	0
	ОКАТО 40000	12 258	0
	<i>прочие виды деятельности</i>	<b>1 264 009</b>	<b>920 880</b>
	ОКАТО 98000	1 126 876	853 903
	ОКАТО 40000	136 433	66 300
	ОКАТО 08000	700	677
	Физические лица	<b>6 943 651</b>	<b>6 775 922</b>
	<b>Итого</b>	<b>23 150 190</b>	<b>23 008 462</b>
	Резервы на возможные потери	2 956 149	2 827 367
	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>20 194 041</b>	<b>20 181 095</b>

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

**За 1 полугодие 2018 г.**

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	574 157	262 811	1 314 588	1 873 179	1 525 041	8 482 765	<b>14 032 541</b>
ОКАТО 98000	439 156	243 644	1 272 809	1 848 459	1 405 927	8 269 491	<b>13 479 486</b>
ОКАТО 40000	64 709	3 000	8 500	4 900	103 800	42 100	<b>227 009</b>
ОКАТО 45000	0	14 000	24 226	2 167	0	0	<b>40 393</b>
ОКАТО 50000	11 858	1 998	8 713	17 145	14 142	167 007	<b>220 863</b>
ОКАТО 08000	58 434	169	340	508	1 172	4 167	<b>64 790</b>
Физ.лица	199 316	70 189	239 545	337 747	665 728	5 263 396	<b>6 775 921</b>
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						<b>2 200 000</b>
Резерв на возможные потери по ссудам							2 827 367
<b>Ссуды за вычетом резерва</b>							<b>20 181 095</b>

**За 2017 г.**

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

Ссуды	610 770	218 714	763 599	1 319 708	2 469 571	8 674 177	<b>14 056 539</b>
ОКАТО 98000	443 388	216 589	731 058	1 262 453	2 388 320	8 346 796	<b>13 388 604</b>
ОКАТО 40000	109 942	873	6 435	11 638	26 961	145 893	<b>301 742</b>
ОКАТО 45000	0	1 083	25 767	33 250	25 417	0	<b>85 517</b>
ОКАТО 50000	0	0	0	11 858	27 856	181 149	<b>220 863</b>
ОКАТО 05000	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
ОКАТО 08000	57 440	169	339	509	1 017	339	<b>59 813</b>
ОКАТО 99000	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Физ. лица	184 205	73 738	284 528	472 947	938 216	4 990 017	<b>6 943 651</b>
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						<b>2 150 000</b>
Резерв на возможные потери по ссудам							2 956 149
<b>Ссуды за вычетом резерва</b>							<b>20 194 041</b>

#### 4.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены выпуском ОФЗ-46020-АД со сроком погашения – 6 февраля 2036 года и ставкой купонного дохода – 6,9%.

Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 июля 2018 года составляет – 77 678 тыс. руб. и на 1 января 2018 года – 77 583 тыс. руб.

На основании профессионального суждения вложения в ОФЗ-46020-АД классифицированы в первую категорию качества, резерв за отчетный период не начислялся.

#### 4.9. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Изменения резерва на возможные потери за отчетные периоды не было.

#### 4.10. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО.

По состоянию на 1 июля 2018 года заключен договор РЕПО со сроком погашения 24 сентября 2018 года.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.07.2018 года представлен ниже:

Виды вложений	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Процентная ставка по договору РЕПО, %
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			9.20
<i>Акции банков-резидентов</i>	-	-	-
<i>Акции организаций-резидентов</i>	159 849	244 996	9.20
<b>Всего</b>	<b>159 849</b>	<b>244 996</b>	<b>9.20</b>

Согласно условиям сделки РЕПО Банк сохраняет за собой право на денежные потоки от ценных бумаг в полном объеме. При этом сохраняются все риски, связанные с вложением в финансовые

активы, переданные по сделке РЕПО. Обязательства по указанным ценным бумагам у Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком была заключена сделка РЕПО со сроком погашения 27 марта 2018 года.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2018 года представлен ниже:

Виды вложений	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Процентная ставка по договору РЕПО, %
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	170 913	247 345	9.20
<i>Акции банков-резидентов</i>	-	-	-
<i>Акции организаций-резидентов</i>	170 913	247 345	9.20
<b>Всего</b>	<b>170 913</b>	<b>247 345</b>	<b>9.20</b>

Согласно условиям сделки РЕПО Банк сохраняет за собой право на денежные потоки от ценных бумаг в полном объеме. При этом сохраняются все риски, связанные с вложением в финансовые активы, переданные по сделке РЕПО. Обязательства по указанным ценным бумагам у Банка отсутствуют.

#### 4.11. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

За отчетные периоды переклассификация финансовых инструментов указанных категорий не производилась.

#### 4.12. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

#### 4.13. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

По состоянию на 1 июля 2018 года в качестве обеспечения по сделке РЕПО Банком были переданы долевые ценные бумаги. Информация о балансовой стоимости переданных активов, срока и условиях сделки РЕПО представлена в пункте 4.10. Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, за отчетный период отсутствуют.

#### 4.14. О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери 1 квартал 2018 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги	77 678	-	77 678
Долевые ценные бумаги	91 996	255	91 741
<b>Всего</b>	<b>169 674</b>	<b>255</b>	<b>169 419</b>

1 января 2018 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги	77 583	-	77 583
Долевые ценные бумаги	87 885	255	87 630
<b>Всего</b>	<b>165 468</b>	<b>255</b>	<b>165 213</b>

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, включают в себя обыкновенные акции, выпущенные резидентами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации, а также облигации федерального займа (выпуск 46020).

Долевые ценные бумаги не котируются на организованном рынке ценных бумаг и учитываются по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Долговые ценные бумаги учитываются в портфеле «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения». Оценка справедливой стоимости по указанным ценным бумагам осуществляется на основании оценки кредитного качества эмитента.

Продажа данных финансовых активов в настоящее время не планируется.

#### 4.15. Информация по каждому классу основных средств:

	Земля	Здание и сооружение	Оборудование	Вычислительная техника	Транспорт
Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Оценка справедливой стоимости, проведенная независимыми оценщиками, фактические затраты на приобретение ОС, включая покупную стоимость.		Фактические затраты на приобретение ОС включая покупную стоимость, любые прямые затраты на приведение актива в рабочее состояние		
Метод амортизации	Линейный				
Сроки полезного использования	бессрочно	от 20 до 70 лет	от 3 до 7 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет

2 квартал 2018г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инвентарь	Выч. техника	Транспорт	Земля	Всего:
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018</b>	<b>1 266 975</b>	<b>361 173</b>	<b>6 341</b>	<b>59 875</b>	<b>22 118</b>	<b>1 716 482</b>
ввод в эксплуатацию за период		12 549				12 549
выбытия за период				2 406		167 043
прочие изменения	164339					298
переоценка						
уценка						
<b>На 01.07.2018</b>	<b>1 102 636</b>	<b>373 722</b>	<b>6 341</b>	<b>57 469</b>	<b>22 118</b>	<b>1 562 286</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2018г.</b>	<b>312 824</b>	<b>161 451</b>	<b>4 751</b>	<b>47 117</b>	<b>0</b>	<b>526 144</b>
амортизация за период	16 609	25 670	945	3 609		46 833
выбытия за период				2 406		19 381
прочие изменения	16 975					
переоценка						
уценка						
<b>на 01.07.2018г.</b>	<b>312 458</b>	<b>187 121</b>	<b>5 696</b>	<b>48 320</b>	<b>0</b>	<b>553 596</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018г.</b>	<b>953 802</b>	<b>200 071</b>	<b>1 590</b>	<b>12 758</b>	<b>22 118</b>	<b>1 190 338</b>

на 01.07.2018г.	790 178	186 601	645	9 149	22 118	1 008 691
-----------------	---------	---------	-----	-------	--------	-----------

Приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов	-
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	18 603
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	-
Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности	-

#### 4.15.1. Дополнительная информация по основным средствам:

Наличие и размер ограничений прав собственности на основные средства, а так же основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств	-
Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства	-
Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств	50 936
Сумма компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе	-
Метод и расчетные сроки полезного использования или нормы амортизации	Метод линейный. Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации отражается в бух. учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. Норма амортизации определяется по формуле: норма амортизации=1/срок полезного использования ОС в месяцах*100%
Сумма амортизации, начисленной в течении отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытков или в составе первоначальной стоимости других активов	46 833
Сумма амортизации, начисленная на отчетную дату	553 596

Степень влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

Величина ликвидационной стоимости	Степень влияния – высокая, т.к. ликвидационная стоимость напрямую зависит от результатов оценки
Расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств	-

#### 4.15.2. Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости:

Дата проведения оценки	На 01.01.2018
Независимый оценщик	ООО «УБА»
Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении каждого класса переоцененных основных средств. Переоценены только здания (сооружения).	385 249
Прирост стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины за отчетный период и ограничений по ее распределению	-

**4.15.3. Раскрытие статьи отчета о совокупном доходе, в которых отражается сумма убытков от обесценения или сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода в отношении обесцененных основных средств.**

В течение отчетного периода обесценения основных средств не производилось.

**4.15.4. Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств:**

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств	101 887
---	---------

**4.15.5. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности применяется по справедливой стоимости.

Классификация и учет недвижимости, находящейся в распоряжении кредитной организации по договору операционной аренды, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – при применении модели учета по справедливой стоимости:

**БС 61905 - Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости:**

	1 полугодие 2018
<b>На начало периода</b>	<b>758</b>
приобретение	0
Выбытие	0
переоценка	0
обесценение	0
прочие изменения	0
<b>На конец периода</b>	<b>758</b>

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

	1 полугодие 2018
<b>На начало периода</b>	<b>21 903</b>
приобретение	0
Выбытие	0
переоценка	0



обесценение	0
прочие изменения	0
<b>На конец периода</b>	<b>21 903</b>

**БС 61908 - Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду**

	<b>1 полугодие 2018</b>
<b>На начало периода</b>	<b>472 696</b>
приобретение	0
Выбытие	0
переоценка	0
обесценение	0
прочие изменения	150 587
<b>На конец периода</b>	<b>623 283</b>

Критерии позволяющие разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основные средства, предназначенные для продажи, - в случаях когда классификация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, вызывает сложности, в Банке отсутствуют.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится независимым оценщиком один раз на конец года, ежеквартально не производится.

При переводе объекта основного средства в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, осуществляется переоценка переводимого объекта основных средств на дату перевода.

Доходы и расходы недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за отчетный период:

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9 929
Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 128
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 622

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия отсутствуют.

В отчетном периоде договоры по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению не заключены.

**4.15.5.1. Сверка балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости:**

	<b>на 01.01.2018</b>	<b>на 01.07.2018</b>
--	----------------------	----------------------

Суммы поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	495 358	645 944
Суммы поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов	-	-
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированные как предназначенные для продажи, или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочие выбытия	-	-
Изменение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Перевод объектов недвижимости в состав или из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи и перевод в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	150 587

#### **4.15.5.2. Оценка НВНОД в случаях значительной корректировки .**

Значительной корректировки оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в отчетном периоде не было.

#### **4.15.5.3. Результаты сверки балансовой стоимости в связи с невозможностью надежной оценки справедливой стоимости НВНОД.**

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, надежно оценена, 01.01.2018г. проведена профессиональная оценка.

#### **4.15.5.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемой после первоначального признания по первоначальной стоимости**

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, по первоначальной стоимости в Банке не учитывается.

### **4.16. Информация об операциях аренды.**

#### **4.16.1. Раскрытие информации в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).**

Банк не является арендатором основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

#### **4.16.2. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендатором основных средств.**

Все договоры аренды Банк заключает с правом досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	12 545
Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	110

В большинстве случаев арендная плата устанавливается пропорционально балансовой стоимости, включает расходы по оплате коммунальных услуг, иных обязательных платежей и, в основном, договоры аренды автоматически пролонгируются на тот же срок, в случае, если до окончания срока договора ни одна из сторон не заявит возражения. Договоры с условием приобретения арендованного актива не заключены. При изменении тарифов на коммунальные услуги и иных

обязательных платежей размер арендной платы может быть изменен путем заключения дополнительного соглашения.

#### 4.16.3. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем основных средств

Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

#### 4.16.4. Информация в отношении договоров операционной аренды, где Банк является арендодателем:

Договоры аренды без права досрочного прекращения Банком не заключаются.

Доходы от аренды нежилых помещений (основные средства)	7 270
Доходы от аренды нежилых помещений (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности)	9 929
Доходы от аренды прочего имущества (долгосрочные активы для продажи)	1 120
Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в 1 полугодии 2018г.	18 342

Договоры аренды являются возмездными, арендная плата установлена в виде денежных платежей, все договоры заключены в письменной форме.

Балансовая стоимость арендуемых зданий формируется на основании справедливой стоимости, проведенной оценщиками, фактических затрат на их приобретение и модернизацию. Метод амортизации – линейный. Сроки полезного использования от 20 до 70 лет.

1 полугодие 2018г.	Здание и сооружение
<b>Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:</b>	<b>663 426</b>
<b>1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:</b>	<b>100 255</b>
1.1. Здания, сооружения, помещения	100 255
<b>2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:</b>	<b>494 599</b>
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	21 903
2.2 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	472 696
<b>3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:</b>	<b>68 572</b>
3.1. Недвижимость	66 543
3.2. Транспорт	2 029
<b>Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.07.2018, в т.ч.:</b>	<b>816 810</b>
<b>1. Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.07.2018, в т.ч.:</b>	<b>101 277</b>
1.1. Здания и сооружения	101 277
<b>2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.07.2018, в т.ч.:</b>	<b>645 186</b>
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	21 903

2.2 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	623 283
<b>3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.04.2018, в т.ч.:</b>	<b>70 347</b>
3.1. Недвижимость	70 335
3.2. Оборудование	12

Банк не является арендодателем в отношении нематериальных активов.

#### 4.16.5. Информация по каждому классу нематериальных активов:

	<b>Компьютерное ПО</b>
База оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Фактические затраты на приобретение НМА включая покупную стоимость, любые прямые затраты на приведение актива в рабочее состояние
Метод амортизации	Линейный
Сроки полезного использования	от 1 до 5 лет

<b>1 квартал 2018г.</b>	<b>Компьютерное ПО</b>	<b>Всего:</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018</b>	<b>147 135</b>	<b>147 135</b>
ввод в эксплуатацию за период	17 724	17 724
выбытия за период		
прочие изменения		
переоценка		
уценка		
<b>Балансовая стоимость на 01.07.2018</b>	<b>175 117</b>	<b>175 117</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2018г.</b>	<b>32 106</b>	<b>32 106</b>
амортизация за период	12 767	12 767
выбытия за период		
прочие изменения		
Переоценка		
Уценка		
<b>на 01.07.2018г.</b>	<b>44 873</b>	<b>44 873</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>		
<b>на 01.01.2018г.</b>	<b>115 029</b>	<b>115 029</b>
<b>на 01.07.2018г.</b>	<b>130 244</b>	<b>130 244</b>

На текущую и предыдущие отчетные даты поступлений нематериальных активов, созданных Банком и созданных в результате объединения бизнесов, не было.

#### 4.17. Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде.

Тест на обесценение нематериальных активов в отчетном периоде не производился.

**4.17.1. Информация в отношении генерирующей единицы, к которой отнесена значительная балансовая стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.**

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке на 01.07.2018г. нет.

**4.18. Прочие активы**

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

<b>Прочие активы</b>	<b>2017 г.</b>	<b>1 полугодие 2018 г.</b>
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>196 271</b>	<b>239 718</b>
в том числе		
Требования по %, дисконт	108 957	147 767
Активы, переданные в доверительное управление	0	
Госпошлина	7 506	7 770
Прочие комиссии	22 062	20 572
Требования по переводам	0	
Прочее	57 746	63 609
Недостачи в банкомате	0	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>447 592</b>	<b>476 767</b>
в том числе		
Дебиторская задолженность	421 444	457 448
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 653	3 644
Прочее	20 495	15 675
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>643 863</b>	<b>716 485</b>
Резерв под обесценение прочих активов	410 650	442 697
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>233 213</b>	<b>273 788</b>

**4.19. Средства кредитных организаций**

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

	<b>2017 г.</b>	<b>1 полугодие 2018 г.</b>
Полученные межбанковские кредиты:	139 999	140 000
Корреспондентские счета:	0	0
<b>ВСЕГО средств кредитных организаций:</b>	<b>139 999</b>	<b>140 000</b>

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>2017 г.</b>	<b>1 полугодие 2018г.</b>
Государственные и муниципальные предприятия	<b>175 364</b>	<b>92 922</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	175 364	92 922
<i>Срочные депозиты</i>		
Юридические лица	<b>3 487 522</b>	<b>3 860 425</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 925 479	2 163 039
<i>Срочные депозиты</i>	1 562 043	1 697 386
Физические лица	<b>18 977 365</b>	<b>18 390 291</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	2 870 781	3 138 564
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	42 859	87 500
<i>Срочные депозиты</i>	16 063 724	15 164 227
Средства физических лиц в драгоценных металлах	28 540	23 978
<b>Средства клиентов</b>	<b>22 668 790</b>	<b>22 367 616</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>2017 г.</b>	<b>1 полугодие 2018г.</b>
<b>Средства государственных и муниципальных предприятий, всего</b>	<b>175 364</b>	<b>92 922</b>
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	16 516	24 016
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	148 576	18 253
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	0	0
<i>обрабатывающие производства</i>	125	55
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	9 076	46 608
<i>прочие</i>	1 071	3 989
<b>Средства юридических лиц, всего</b>	<b>3 487 522</b>	<b>3 860 425</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	12 200	670
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	16 420	14 716
<i>Туристическая деятельность</i>	1 174	1 233
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	526 221	600 783

<i>добыча полезных ископаемых</i>	69 572	55 573
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	429 882	178 145
<i>строительство</i>	193 714	555 671
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	9 026	15 293
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	815 514	134 650
<i>обрабатывающие производства</i>	66 139	229 178
<i>транспорт и связь</i>	130 611	95 758
<i>финансовая деятельность</i>	124 515	825 350
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	46 194	30 087
<i>образование</i>	37 651	49 992
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	790 422	779 472
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	67 420	137 676
<i>гостиницы и рестораны</i>	8 649	9 592
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	110	517
<i>прочие</i>	142 094	146 069
<b>Средства физических лиц, всего:</b>	<b>18 977 364</b>	<b>18 390 291</b>
Средства физических лиц в драгоценных металлах	28 540	23 978
<b>Средства клиентов</b>	<b>22 668 790</b>	<b>22 367 616</b>

#### **4.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи**

Государственных субсидий и других форм государственной помощи за отчетный период Банк не получал.

#### **4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг**

По состоянию на 1 июля 2018 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги отсутствуют.

#### **4.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг**

За отчетный период выпущенные Банком долговые ценные бумаги отсутствуют.

#### **4.24. Прочие обязательства**

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

	<b>2017 г.</b>	<b>1 полугодие 2018 г.</b>
<b>Прочие обязательства</b>		
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>224 292</b>	<b>296 005</b>
<i>в том числе:</i>		
Обязательства по процентам и купонам	195 587	166 856
Обязательства по специальным государственным программам	4 287	15 845
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	7 095	72 208

Расчеты по переводам	8 359	35 737
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	13
Комиссии	10	10
Прочие	8 941	5 336
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>130 196</b>	<b>143 918</b>
<i>в том числе:</i>		
Резерв не использованные отпуска	46 523	64 045
Доходы будущих периодов	11 314	12 202
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	50 893	54 475
Кредиторская задолженность	13 069	5 725
Прочее	8 397	7 471
<b>Итого</b>	<b>354 488</b>	<b>439 923</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва на не использованные отпуска в течение 2 квартала 2018 года:

	<b>2 квартал 2018 г.</b>
<b>Резерв под не использованные отпуска на 1 января</b>	<b>46 523</b>
Отчисления в резерв под не использованные отпуска	17 522
<b>Резерв под не использованные отпуска на 1 июля</b>	<b>64 045</b>

#### **4.25. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода**

За отчетный период выпущенные Банком ценные бумаги отсутствуют.

#### **4.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка** Инструменты Основного капитала

##### *Уставный капитал*

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

	2017 г.		1 полугодие 2018 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	<b>2 308 084 446</b>	<b>2 308 084 446</b>	<b>2 308 084 446</b>	<b>2 308 084 446</b>
<b>Уставный капитал</b>	<b>2 308 084 446</b>	<b>2 308 084 446</b>	<b>2 308 084 446</b>	<b>2 308 084 446</b>

Количество объявленных акций:

- 10 000 000 0000 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.

## 5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

### 5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2 квартал 2018 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
<b>На 01.01.2018 года</b>	<b>5</b>	<b>3 039 698</b>	<b>255</b>	<b>560 051</b>	<b>3 600 009</b>
Отчисления в резерв	4 004	936 770	255	215 686	1 160 522
Восстановление резерва	2 356	993 412	255	147 656	1 146 290
Списание за счет резерва		62 876	0	3 893	66 769
<b>На 01.07.2018 года</b>	<b>1 653</b>	<b>2 921 833</b>	<b>255</b>	<b>624 443</b>	<b>3 545 564</b>

### 5.2. Операционные расходы

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

Операционные расходы	2 кв. 2017г.	2 кв. 2018г.
Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам	386 422	371 393
Расходы по страхованию	45 982	162 233
Организационные и управленческие расходы	79 774	64 273
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	53 000	59 599
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	28 129	23 628
Расходы от списания стоимости запасов	23 340	16 663
Расходы на охранные услуги	24 442	21 862
Сопровождение программных продуктов	19 470	25 730
Прочие операционные расходы	85 370	68 055
<b>Итого:</b>	<b>745 929</b>	<b>813 436</b>

### 5.3. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

<b>Комиссионные расходы</b>	<b>2 кв. 2017г.</b>	<b>2 кв. 2018г.</b>
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	36 277	37 966
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 465	2 231
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 168	637
Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	38	0
Другие комиссионные расходы	291	1 203
<b>Итого:</b>	<b>40 239</b>	<b>42 037</b>

### 5.4. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2 кв. 2017г.</b>	<b>2 кв. 2018г.</b>
Комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию	112 409	111 411
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	30 471	31 925
Комиссионные доходы по выдаче банковских гарантий	16 242	10 764
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	11 751	10 073
Прочие комиссионные доходы	81 514	101 707
<b>Итого:</b>	<b>252 387</b>	<b>265 880</b>

### 5.5. 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:

	<b>1 полугодие 2017 г.</b>	<b>1 полугодие 2018 г.</b>
Сумма курсовых разниц	1 586	(1 694)

### 5.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

п/п	Наименование налогов	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2018 г.
1	Налог на имущество	10 440	10 710
2	Транспортный налог	151	184
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	28 452	17 521
4	НДС, уплаченный по не уменьшающий НОБ товарам и услугам	202	140
5	Земельный налог	449	271
6	Госпошлина судебная	25	154
7	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	122	101
8	Госпошлина за регистрацию	996	873
9	Налог на прибыль 20%	28 722	81 881
10	Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%		
11	Налог на доходы по ГЦБ 15%	301	408
	<b>ИТОГО:</b>	<b>69 860</b>	<b>112 243</b>

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.

**5.7. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.**

В течение 1 полугодия 2018г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

**5.8. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результатов умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.**

**Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов**

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2018 г.
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(375 849)	(43 472)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль		
3	Изменение отложенного налогового актива	(15 682)	33 746
4	Итого, в том числе:	(391 531)	(9 726)

5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	1 789	(2 057)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(389 742)	(7 669)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2018 году составляет 20 процентов (в 2017 году: 20 процентов).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль  
с фактическим расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	1 полугодие 2017 г.	1 полугодие 2018 г.
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(365 372)	33 161
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 год: 20%; 2018 год: 20%)	(73 074)	6 632
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	60 010	35 802
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(70 487)	(112 435)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(301)	410
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды		
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками		
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков		
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль		
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(375 849)	(43 472)

### 5.9. Информация о вознаграждении работникам

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений сотрудникам АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО:

-за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная), в том числе 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.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, лечения, медицинского обслуживания, аренда жилья, возмещение проезда в отпуск и др.

### Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам

В рублях

	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего	288 858 106	307 374 225
В том числе:		
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	234 249 419	250 090 315
- выплата по договорам ГПХ	3 617 486	3 014 021
- обязательства по накопленным отпускам	45 916 213	48 396 614
- другие вознаграждения	5 074 988	5 873 275
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	83 857 875	85 312 045
<b>Всего:</b>	<b>372 715 981</b>	<b>392 686 270</b>

**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 трех 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 относится отложенная часть годовой премии или переменная часть годового вознаграждения риск-тейкеров Банка, начисленная в соответствии

с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Отложенная часть годового вознаграждения риск-тейкеров Банка по итогам 2017 года не была начислена.

### О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

В рублях

<i>Выплаты</i>	<i>1 полугодие 2018 г.</i>	<i>Уд. Вес, %</i>	<i>1 полугодие 2017г.</i>	<i>Уд. Вес, %</i>
<b>Должностные оклады</b>	<b>98 843 868</b>	<b>35,9%</b>	<b>106 862 062</b>	<b>36,3%</b>
<b>Стимулирующие выплаты, всего,</b>	<b>5 967 922</b>	<b>2,2%</b>	<b>3 584 623</b>	<b>1,2%</b>
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	4 888 950	1,8%	3 149 282	1,0%
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	1 078 972	0,4%	435 341	0,2%
<b>Компенсационные выплаты, всего,</b>	<b>170 123 710</b>	<b>61,9%</b>	<b>184 244 275</b>	<b>62,5%</b>
в том числе:				
Оплата за работу на Крайнем Севере				
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	116 841 392	42,5%	125 543 079	42,6%
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	2 323 206	0,8%	2 018 259	0,7%
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	3 056 951	1,1%	3 105 722	1,1%
Оплата за дни нахождения в командировке	44 241 119	16,1%	50 385 622	17,1%
	3 661 042	1,4%	3 191 593	1,0%
<b>Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат</b>	<b>274 935 500</b>	<b>100%</b>	<b>294 690 960</b>	<b>100%</b>

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

## **5.10. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.**

В 1 полугодие 2018 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, не производились.

## **6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **6.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов**

По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, расхождений не выявлено.

### **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.**

По результатам сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов, расхождений не выявлено.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет возможность привлечения ломбардных кредитов Банка России по фиксированным ставкам и по сделкам РЕПО. Лимит на кредит Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг на 01.07.2018г. составляет порядка 145 млн. рублей, включая внутрисдневной кредит. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор, так, за второй квартал 2018г. средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и на московской бирже по сделкам РЕПО составил 1 656 млн. руб.

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

## **7. Политика управления рисками.**

### **7.1. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.**

#### ***Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.***

Система управления рисками Банка, в том числе рисками по отношению к финансовым инструментам, основывается на внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

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.

Деятельность Банка, как и банковская деятельность в целом, подвержена влиянию широкого спектра рисков. В соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и капиталом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО к значимым рискам Банк относит:

- Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий;
- Риск ликвидности – риск неспособности Банка 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 Банка;
- Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и их способности продолжать свою деятельность;
- Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Банка прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов;
- Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов и (или) увеличения процентных расходов в связи с несбалансированностью по срокам процентно-чувствительных активов и пассивов банковской книги, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.



## **7.2. Кредитный риск**

### **7.2.1. Подверженность кредитному риску и причины возникновения кредитного риска**

Подверженность Банка кредитному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- экономическая ситуация в регионе;
- ухудшение качества активов;
- неисполнение обязательств должниками по кредитам, исполнение гарантий;
- высокая доля требований к одной отрасли, категории и группе клиентов;
- структура кредитного портфеля, игнорирующая принципы управления кредитным риском банка.

### **7.2.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления кредитным риском и методы оценки кредитного риска**

Целью и ключевым приоритетом политики управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска при достижении плановой доходности и показателей стратегии развития Банка. Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- определение требований к капиталу для покрытия кредитного риска в рамках ВПОДК, охватывающие все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, включая кредитный риск заемщика/контрагента, риск концентрации, а также остаточный риск;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Основными процедурами управления и методами оценки кредитного риска являются:

- идентификация и оценка значимости кредитного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по кредитному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия кредитного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) кредитного риска;
- установление лимитов кредитного риска с учетом распределения капитала на покрытие кредитного риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей кредитного риска (доля просроченной задолженности, контур резервирования по кредитам, доля проблемных кредитов, качество ссуд и т.д.);
- стресс-тестирование кредитного риска;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению кредитного риска (диверсификация кредитного портфеля Банка, улучшение качества кредитного портфеля, создание резервов и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению кредитным риском.

### 7.2.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности кредитному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления кредитным риском.

Информация об основных показателях кредитного риска по состоянию на 01 июля 2018 года и динамика основных показателей кредитного риска по сравнению с предыдущим отчетным периодом представлена в *таблице ниже*:

*Информация об основных показателях кредитного риска*

Показатель	По состоянию на 01.07.2017 г.	По состоянию на 01.07.2018 г.	Динамика, абс.	Динамика, %
Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	23 091 563	20 362 089	- 2 729 474	-11,82%
РВПС расч., тыс. руб.	3 113 934	4 002 523	888 589	28,54%
РВПС нач., тыс. руб.	2 085 094	2 694 350	609 256	29,22%
NPL90+, тыс. руб.	1 176 187	1 134 897	- 41 290	3,51%
Проблемные ссуды (IV, V категории качества), тыс. руб.	2 758 677	3 708 010	949 333	34,41%
Безнадежные ссуды, тыс. руб.	715 135	754 810	39 675	5,55%

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение размера кредитного портфеля Банка на 2 729 474 тыс. руб. (-11,82%), увеличение объемов расчетных и фактически начисленных резервов на возможные потери по ссудам на 888 589 тыс. руб. (+28,54%) и 609 256 тыс. руб. (+29,22%) соответственно, снижение NPL90+ на 41 290 тыс. руб. (-3,51%), увеличение проблемных ссуд на 949 333 тыс. руб. (+34,41%), а также увеличение безнадежных ссуд на 39 675 тыс. руб. (+5,55%).

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономической деятельности по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в таблице ниже:

*Информация о концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономической деятельности*

Отрасль	По состоянию на 01.07.2017 г.		По состоянию на 01.07.2018 г.		Изменение доли отрасли в корпоративном кредитном портфеле, п.п.
	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	
Строительство	4 938 242	31,14%	5 582 157	41,09%	9,95
Торговля	3 611 160	22,77%	2 264 280	16,67%	-6,10
Пищевая промышленность	948 921	5,98%	849 888	6,26%	0,28
Гос. сектор и общественные объединения	900 426	5,68%	900 000	6,62%	0,94
Финансы	886 874	5,59%	764 408	5,63%	0,04
Золотой комплекс	828 647	5,23%	754 390	5,55%	0,32
Транспорт	926 108	5,84%	139 292	1,03%	-4,81
Сельское хозяйство	580 618	3,66%	768 834	5,66%	2,00
Промышленность прочих полезных ископаемых	658 908	4,16%	825	0,01%	-4,15

Отрасль	По состоянию на 01.07.2017 г.		По состоянию на 01.07.2018 г.		Изменение доли отрасли в корпоративном кредитном портфеле, п.п.
	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	
ЖКХ и энергетика	352 547	2,22%	439 452	3,23%	1,01
Алмазно-бриллиантовый комплекс, в т.ч. ювелирная отрасль	419 855	2,65%	400 539	2,95%	0,30
Оказание услуг	147 896	0,93%	62 062	0,46%	-0,47
Лесная промышленность	183 035	1,15%	162 151	1,19%	0,04
Нефтегазовый комплекс	47 716	0,30%	113 000	0,83%	0,53
Наука и образование	102 849	0,65%	33 865	0,25%	-0,40
Кожаная и меховая отрасль, в т.ч. производство обуви	70 000	0,44%	70 000	0,52%	0,08
Гостиничный, туристический и ресторанный бизнес	50 245	0,32%	45 718	0,34%	0,02
Химическая промышленность	25 215	0,16%	33 675	0,25%	0,10
Связь	33 714	0,21%	6 967	0,05%	-0,16
Недвижимость	3 225	0,02%	48 522	0,36%	0,34
Рыбная промышленность	24 024	0,15%	23 979	0,18%	0,03
Металлургический комплекс	12 427	0,08%	875	0,01%	-0,07
Издательская и полиграфическая деятельность	10 445	0,07%	698	0,01%	-0,6
Угольная промышленность	3 560	0,02%	1 000	0,01%	-0,01
Мебельная отрасль	3 885	0,02%	0	0,00%	-0,02
Прочие отрасли	84 949	0,54%	118 099	0,87%	0,33
Текстильная и швейная промышленность	0	0,00%	1 222	0,01%	0,01
Здравоохранение	533	0,00%	535	0,00%	0
Машиностроительный комплекс, в т.ч. оборудование	0	0	269	0,00%	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>15 856 023</b>	<b>100,00%</b>	<b>13 586 700</b>	<b>100,00%</b>	<b>-</b>

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степени концентрации кредитного риска произошли следующие изменения: рост доли заемщиков строительной отрасли на 9,95 п.п. и снижение доли заемщиков торговой отрасли на 6,1 п.п. Данные отрасли по-прежнему занимают наибольший удельный вес: 41,09% по строительной отрасли и 16,67% по торговой отрасли.

Существенных изменений в системе управления кредитным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

#### 7.2.4. Размер кредитного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года

Информация о размере кредитного портфеля Банка по состоянию 01 июля 2018 года представлена в таблице ниже:

*Кредитный портфель Банка*

Показатель	По состоянию на 01.07.2017 г.			По состоянию на 01.07.2018 г.		
	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель
Количество договоров	731	20 796	21 527	616	17 729	18 345
Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	15 856 023	7 235 540	23 091 563	13 586 700	6 775 390	20 362 089

По состоянию на 01 июля 2018 г. кредитный портфель Банка составил 20 362 089 тыс. руб. За период с 01.07.2017 по 01.07.2018 г. произошло снижение кредитного портфеля Банка на 2 729 474 тыс. руб. (-11,82 %). В структуре кредитного портфеля и прочих активов наибольший удельный вес занимают корпоративные кредиты – 66,73% или 13 586 700 тыс. руб.

#### 7.2.5. Степень концентрации кредитного риска

Информация о степени концентрации кредитного риска по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в таблице ниже:

*Информация о степени концентрации кредитного риска*

№	Норматив	Значение норматива по состоянию на 01.07.2017 г.	Значение норматива по состоянию на 01.07.2018 г.	Пороговое значение
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	19,56%	19,40%	Не более 25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	279,05%	333,46%	Не более 800%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0,00%	3,67%	Не более 50%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	0,74%	0,81%	Не более 3%
Н25	Максимальный размер риска связанное с банком лицо (крупных связанных с банком лиц)	7,33%	13,78%	Не более 20%

В целях мониторинга концентрации кредитного риска Банк использует систему ключевых индикаторов риска (КИР). В качестве индикаторов концентрации кредитного риска используются:

- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (обязательный норматив Н6 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (обязательный норматив Н7 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (обязательный норматив Н9.1 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (обязательный норматив Н10.1 согласно Инструкции Банка России № 180-И);
- показатель концентрации кредитных рисков на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (обязательный норматив Н25 согласно Инструкции Банка России № 180-И)
- показатель концентрации кредитных рисков на отрасль экономики.

Обязательный норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 июля 2018 года, данный норматив составил 19,40% (при максимально допустимом значении норматива 25%).

Обязательный норматив Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 июля 2018 года, данный норматив составил 333,46% (при максимально допустимом значении норматива 800%).

Обязательный норматив Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 июля 2018 года, данный норматив составил 3,67% (при максимально допустимом значении норматива 50%).

Обязательный норматив Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 июля 2018 года, данный норматив составил 0,81% (при максимально допустимом значении норматива 3%).

Обязательный норматив Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)» также не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 июля 2018 года, данный норматив составил 13,78% (при максимально допустимом значении норматива 20%).

В распределении кредитного риска в разрезе видов деятельности контрагентов наибольший удельный вес занимают кредиты заемщиков строительной и торговой отрасли – 5 582 157 тыс. руб. (41,09%) и 2 264 280 тыс. руб. (16,67%) соответственно.

#### 7.2.6. Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску.

Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в таблице ниже:.

*Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску*

Категории качества	По состоянию на 01.07.17			По состоянию на 01.07.18		
	ОСЗ, тыс. руб.	РВПС начисленный, тыс. руб.	Контур резервов,%	ОСЗ, тыс. руб.	РВПС начисленный, тыс. руб.	Контур резервов,%
<b>Розничный кредитный портфель</b>						
<b>I</b>	18 254	0	0,00%	2 010	0	0,00%

<b>II</b>	6 184 466	84 451	1,37%	5 724 973	70 398	1,23%
<b>III</b>	371 920	35 362	9,51%	363 536	50 082	13,78%
<b>IV</b>	124 544	39 343	31,59%	130 386	47 922	36,75%
<b>V</b>	536 355	446 836	83,31%	554 482	500 240	90,22%
<b>Итого</b>	<b>7 235 540</b>	<b>605 992</b>	<b>8,38%</b>	<b>6 775 388</b>	<b>668 643</b>	<b>9,87%</b>
<b>Корпоративный кредитный портфель</b>						
<b>I</b>	3 378 303	0	0,00%	1 250 317	0	0,00%
<b>II</b>	7 080 340	152 331	2,15%	6 002 065	104 667	1,74%
<b>III</b>	3 299 603	374 740	11,36%	3 311 176	627 415	18,95%
<b>IV</b>	1 259 236	283 884	22,54%	1 406 656	416 936	29,64%
<b>V</b>	838 542	668 147	79,68%	1 616 485	876 689	54,23%
<b>Итого</b>	<b>15 856 023</b>	<b>1 479 102</b>	<b>9,33%</b>	<b>13 586 700</b>	<b>2 025 708</b>	<b>14,91%</b>
<b>Общий кредитный портфель</b>						
<b>I</b>	3 396 557	0	0,00%	1 252 328	0	0,00%
<b>II</b>	13 264 806	236 782	1,79%	11 727 038	175 065	1,49%
<b>III</b>	3 671 523	410 102	11,17%	3 674 712	677 497	18,44%
<b>IV</b>	1 383 779	323 227	23,36%	1 537 042	464 858	30,24%
<b>V</b>	1 374 897	1 114 983	81,10%	2 170 967	1 376 929	63,42%
<b>Итого</b>	<b>23 091 563</b>	<b>2 085 094</b>	<b>9,03%</b>	<b>20 362 087</b>	<b>2 694 350</b>	<b>13,23%</b>

По состоянию на 01 июля 2018 года общий объем фактически начисленных резервов на возможные потери по ссудам составляет 2 694 350 тыс. руб.

#### **7.2.7. Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск**

Основным инструментом снижения кредитного риска является залоговое обеспечение.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

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

Задачи залоговой работы:

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

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

- денежное и приравненное к нему покрытие;
- собственные долговые ценные бумаги;
- ценные бумаги;
- движимое имущество (в том числе товары в обороте, автотранспорт, оборудование);
- недвижимое имущество;
- права требования по договорам долевого участия в строительстве;

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

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

- поручительства физических лиц.

Обеспечение учитывается при формировании резервов по активам, несущим кредитный риск, с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 590-П, в соответствии с которым обеспечение разделяется на I и II категорию качества. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Информация о полученном в залог обеспечении по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в таблице ниже:

*Информация о полученном в залог обеспечении*

Вид обеспечения	По состоянию на 01.07.2017				По состоянию на 01.07.2018			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.	Удельный вес, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.	Удельный вес, %
Залог недвижимости	8 841 058,91	11,25%	5 393 708,08	58,53%	10 969 742,80	12,89%	8 501 472,24	61,61%
Залог транспорта	899 803,23	1,15%	399 724,23	4,34%	1 159 621,89	1,36%	399 344,07	2,89%
Залог права требования по договору	1 841 181,84	2,34%	18 004,78	0,20%	1 426 803,44	1,68%	-	0,00%
Залог ценных бумаг	-	0,00%	-	0,00%	1 960,00	0,00%	-	0,00%
Поручительство о юр. лица	21 595 520,41	27,49%	260 054,94	2,82%	21 647 113,05	25,44%	341 813,38	2,48%
Гарантия МО	-	0,00%	-	0,00%	417 000,00	0,49%	-	0,00%
Залог права требования депозита	300,00	0,00%	-	0,00%	15 600,00	0,02%	-	0,00%
Залог имущества	117 595,24	0,15%	-	0,00%	436 867,44	0,51%	39 588,73	0,29%
Гарантия субъекта РФ	780 937,39	0,99%	765 937,40	8,31%	1 301 930,54	1,53%	1 205 561,00	8,74%
Поручительство о физ. лица	37 278 023,89	47,46%	-	0,00%	39 727 502,73	46,69%	-	0,00%
Закладная	4 412 961,86	5,62%	2 300 595,09	24,96%	3 813 735,99	4,48%	2 365 328,24	17,14%
Поручительство о ИП	13 463,00	0,02%	-	0,00%	85 340,27	0,10%	-	0,00%
Залог имущественных прав	1 329 035,90	1,69%	-	0,00%	563 026,45	0,66%	-	0,00%
Залог оборудования	480 153,61	0,61%	44 562,91	0,48%	776 556,93	0,91%	220 501,64	1,60%
Залог товаров в обороте	956 856,54	1,22%	32 905,05	0,36%	2 749 783,36	3,23%	722 880,69	5,24%
Право требования с заледной	6 367,00	0,01%	-	0,00%	3 078,40	0,00%	3 078,40	0,02%
<b>ИТОГО:</b>	<b>78 553 258,83</b>	<b>100%</b>	<b>9 215 492,48</b>	<b>100%</b>	<b>85 095 663,28</b>	<b>100%</b>	<b>13 799 568,38</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 01 июля 2018 года суммарная залоговая стоимость обеспечения Банка составляет 85 095 663,28 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства физических лиц – 39 727 502,73 тыс. руб. (46,68% от суммарной залоговой стоимости обеспечения).

**7.2.8. Информация о финансовых и нефинансовых активах, полученных в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение (в том числе информация о политике в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности)**

За 2 квартал 2018 года Банком активов в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение не получено

При оценке активов, принимаемых в качестве залогового обеспечения, Банком проводится анализ ликвидности активов, а также оценивается возможность реализации актива в течение определенного срока (270 дней). При наличии достаточных оснований полагать, что предмет залога имеет низкую степень ликвидности, Банк вправе отказаться от предоставляемого ему залога и потребовать заменить его на имущество со средней или высокой степенью ликвидности, либо существенно снизить его залоговую стоимость.

**7.2.9. Информация о категориях качества кредитного портфеля Банка**

Информация о категориях качества финансовых активов Банка (в том числе прочих активов по Положению Банка России 590-П) по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в *Таблице ниже*.

*Информация о категориях качества финансовых активов Банка*

Категории качества	По состоянию на 01.07.2017		По состоянию на 01.07.2018	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
I	3 396 557	0	1 252 328	0
II	13 264 806	191 950	11 727 038	118 433
III	3 671 523	46 235	3 674 712	4 042
IV	1 383 779	136 461	1 537 042	136 461
V	1 374 897	70 941	2 170 967	64 508
<b>Итого</b>	<b>23 091 563</b>	<b>445 586</b>	<b>20 362 087</b>	<b>323 443</b>

По состоянию на 01 июля 2018 года в кредитном портфеле Банка наибольший удельный вес занимают кредиты II категории качества – 11 727 038 тыс. руб. (57,59% от всего суммарной ссудной задолженности) и прочие активы IV категории качества 136 461 тыс. руб. (42,19% от суммы прочих активов).

**7.2.10. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности**

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в *Таблице ниже*:

*Информация об объемах и сроках просроченной задолженности Банка*

Кол-во дней просрочки	По состоянию на 01.07.2017		По состоянию на 01.07.2018	
	Размер	Доля от общей просроченной задолженности, %	Размер	Доля от общей просроченной задолженности, %
больше 361 дней	505 013	78,62%	560 251	73,79%
от 91 до 360 дней	82 290	12,81%	173 468	29,46%
от 61 до 90 дней	2 903	0,45%	16 761	2,85%
от 31 до 60 дней	38 117	5,93%	3 232	0,55%
до 30 дней	14 024	2,18%	5 578	0,95%



<b>Итого</b>	<b>642 346</b>	<b>100%</b>	<b>759 290</b>	<b>100%</b>
--------------	----------------	-------------	----------------	-------------

По состоянию на 01 июля 2018 года просроченная задолженность (по всем срокам) в кредитном портфеле Банка составляет 759 290 тыс. руб. (3,73% от общего размера кредитного портфеля). Наибольшая доля просроченной задолженности приходится на срок больше 361 дня – 560 251 тыс. руб. (73,79% от общей просроченной задолженности и 2,75% от общей ссудной задолженности Банка).

### 7.2.11. Информация об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на 01 июля 2018 года в разрезе отдельных категорий

К обесцененным финансовым активам относятся активы, отнесенные ко II, III, IV, V категориям качествам.

Информация об обесцененных активах по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в *таблице ниже*:

#### *Информация об обесцененных активах*

Категории качества	По состоянию на 01.07.2017		По состоянию на 01.07.2018	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
<b>Розничный кредитный портфель</b>				
II	6 184 466	-	5 724 973	-
III	371 920	-	363 536	-
IV	124 544	-	130 386	-
V	536 355	-	554 482	-
<b>Итого по розничному кредитному портфелю</b>	<b>7 217 285</b>	<b>-</b>	<b>6 773 377</b>	<b>-</b>
<b>Корпоративный кредитный портфель</b>				
II	7 080 340	-	6 002 065	-
III	3 299 603	-	3 311 176	-
IV	1 259 236	-	1 406 656	-
V	838 542	-	1 616 485	-
<b>Итого по корпоративному кредитному портфелю</b>	<b>12 477 721</b>	<b>-</b>	<b>12 336 382</b>	<b>-</b>
<b>Всего активов</b>				
II	13 264 806	191 950	11 727 038	118 433
III	3 671 523	46 235	3 674 712	4 042
IV	1 383 779	136 461	1 537 042	136 461
V	1 374 897	70 941	2 170 967	64 508
<b>Итого</b>	<b>19 695 005</b>	<b>445 586</b>	<b>19 109 759</b>	<b>323 443</b>

По состоянию на 01.07.2018 г общая сумма обесцененных активов (с учетом прочих активов) оценивается 19 433 202 тыс. руб.

### 7.3. Операционный риск

#### 7.3.1 Подверженность операционному риску и причины возникновения операционного риска

Подверженность Банка операционному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- несовершенство внутренних процедур и организации проведения операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- ошибочные или преднамеренные неправомерные действия/бездействие персонала и третьих лиц;
- сбои в работе или недостаточная функциональность, применяемых технологических, информационных и других систем;
- неэффективность внутреннего контроля;
- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятное воздействие внешних нефинансовых факторов риска;
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению операционным риском.

### **7.3.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления операционным риском и методы оценки операционного риска**

Целью и ключевым приоритетом политики управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных операционных убытков. Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- формирование сильной культуры управления операционным риском на уровне всего Банка;
- выявление, оценку и анализ операционных рисков в разрезе их форм и причин возникновения, а также потерь и убытков вследствие реализации операционных рисков;
- минимизацию операционных рисков, в том числе путем внедрения стандартизованных процедур и максимальной автоматизации банковских процессов;
- повышение эффективности банковских бизнес-процессов;
- минимизацию влияния операционных рисков на деятельность Банка в целом.

Основными процедурами управления и методами оценки операционного риска являются:

- идентификация и оценка значимости операционного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по операционному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия операционного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) операционного риска;
- установление лимитов операционного риска с учетом распределения капитала на покрытие операционного риска;
- ведение и анализ единой базы рискованных событий в разбивке по категориям, направлениям деятельности Банка и видам убытков;
- регистрация и анализ поступающих от структурных подразделений банка карточек рискованных событий;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению операционного риска (проведение обучения персонала, повышение риск-культуры персонала, устранение сбоев ИТ-системы Банка, проведение служебных расследований, страхование имущества Банка, регистрация действий сотрудников Банка и т.д.).

### **7.3.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности операционному риску, его концентрации, а также изменения в системе управления операционным риском**

По сравнению с предыдущим отчетным периодом существенных изменений в степени подверженности Банка операционному риску и его концентрации не произошло – по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение величины прямых операционных убытков (в процентах к собственным средствам Банка).

Существенных изменений в системе управления операционным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло. Ведется работа по автоматизации единой базы рискованных событий.

### **7.3.4. Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года**

Информация о размере операционного риска Банка по состоянию 01 июля 2018 года представлена в *таблице ниже*:

*Информация о размере операционного риска*

	<b>По состоянию на 01.07.2017 г.</b>	<b>По состоянию на 01.07.2018 г.</b>
<b>Операционный риск</b>	3 555 338	4 157 225

По состоянию на 01 июля 2018 года размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», оценивается в 4 157 225 тыс. руб.

## **7.4 Риск ликвидности**

### **7.4.1. Подверженность риску ликвидности и причины возникновения риска ликвидности**

Подверженность Банка риску ликвидности обусловлена следующими причинами его возникновения:

- реализация репутационного риска, отток средств вкладчиков;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом;
- несбалансированность активов и пассивов по срокам;
- ухудшение показателей, характеризующих доходность активов;
- высокая концентрация депозитной базы (привлечение средств только из одного источника (кредитора, вкладчика) или из связанной группы источников (например, активы компаний, входящих в один холдинг);
- досрочное изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных средств в объемах, превышающих объемы стандартных для Банка досрочных изъятий;
- отказы кредиторов от пролонгации действующих договоров на предоставление денежных средств, частота которых превышает стандартную для Банка частоту не продления договоров;
- отказ контрагентов работать без предоставления Банком дополнительных гарантий/обеспечения или на долгосрочной основе;
- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами;
- финансирование активных операций за счет нестабильных источников.

#### **7.4.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском ликвидности и методы оценки риска ликвидности**

Целью и ключевым приоритетом политики управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка 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. Цель управления риском ликвидности Банка достигается через выполнение следующих задач:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах;
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов, позволяющего достигнуть оптимального соотношения между доходностью и риском;
- выделение необходимого капитала на покрытие непредвиденных потерь, связанных с реализацией риска ликвидности и поддержание имеющегося в распоряжении банка капитала в размере, достаточном для покрытия риска ликвидности в совокупности с другими значимыми рисками;
- удержание потерь, связанных с обеспечением ликвидностью, в том числе как расходов в случае привлеченной ликвидности, так и при вынужденной продаже активов, в пределах установленных лимитов и (или) показателей склонности к риску;
- минимизация необоснованных заимствований, увеличивающих расходы Банка;
- соблюдение установленных показателей склонности к риску и (или) лимитов в отношении риска ликвидности;
- поддержание высокой деловой репутации Банка на финансовых рынках.

Основными процедурами управления и методами оценки риска ликвидности являются:

- идентификация и оценка значимости риска ликвидности;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску ликвидности;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия риска ликвидности, включая оценку плановых (целевых уровней) риска ликвидности;
- установление лимитов риска ликвидности с учетом распределения капитала на покрытие риска ликвидности;
- проведение анализов концентрации обязательств Банка;
- проведение анализов структуры ресурсной базы Банка (средства юридических лиц, физических лиц, кредитных организаций, средства Банка России и т.д.);
- проведение анализов разрывов ликвидности (ГЭП-анализов) по срокам востребования и погашения активов и пассивов;
- мониторинг и анализ показателей обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4 в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И);
- мониторинг и анализ показателей ликвидности (ПЛ1-11) и обобщающего результата по группе показателей ликвидности (РГЛ) в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;
- стресс-тестирование риска ликвидности;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска ликвидности (контроль и нивелирование репутационных рисков, реализация высоколиквидных активов в случае оттока средств, диверсификация портфеля обязательств Банка, пересмотр процентных ставок Банка по вкладам и т.д.).

#### 7.4.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску ликвидности, его концентрации, а также изменения в системе управления риском ликвидности

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло улучшение обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4) и ухудшение обобщающего результата по группе показателей ликвидности (РГЛ)

Существенных изменений в системе управления риском ликвидности по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

#### 7.4.4. Размер риска ликвидности, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года

Информация о подверженности Банка риску ликвидности по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в *таблице ниже*:

*Информация о степени подверженности Банка риску ликвидности*

	По состоянию на 01.07.2017 г.	По состоянию на 01.07.2018 г.	Пороговые значения
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	99,20	107,43	Не менее 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	102,33	154,55	Не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	48,83	50,76	Не более 120%
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) согласно Указанию Банка России № 4336-У	1 ("хорошее")	1 ("хорошее")	-

По состоянию на 01 июля 2018 года и на протяжении всего отчетного периода Банком с запасом соблюдаются обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3 и Н4) в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Банка по состоянию на 01 июля 2018 года оценивается в 107,43% (при минимально допустимом значении 15%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) Банка по состоянию на 01 июля 2018 года оценивается в 154,55% (при минимально допустимом значении 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Банка по состоянию на 01 июля 2018 года оценивается в 50,76% (при максимально допустимом значении 120%).

Обобщающий результат по группе показателей ликвидности (РГЛ) по состоянию на 01 июля 2018 года оценивается как «хороший».

#### 7.4.5. Степень концентрации риска ликвидности

Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в *таблице ниже*:

*Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка*

Показатель	По состоянию на 01.07.2017 г.		По состоянию на 01.07.2018 г.	
	Сумма обязательств	Доля в привлеченных средствах, %	Сумма обязательств	Доля в привлеченных средствах, %
<b>Общая сумма обязательств</b>	24 562 774	100,00%	21 864 616	100,00%

<b>Максимальная сумма обязательств перед группой связанных вкладчиков</b>	660 980	2,69%	661 495	3,03%
<b>Сумма обязательств топ-10 вкладчиков</b>	2 782 784	11,33%	1 844 381	8,44%

Уровень концентрации обязательств банка (отношение обязательств Банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков), доля которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более % к сумме обязательств не является угрожающим финансовой устойчивости Банка в связи с небольшим объемом обязательств к одному кредитору (вкладчику). На 01.07.2018 максимальные обязательства перед группой связанных кредиторов (вкладчиков) к совокупным обязательствам Банка составляют 3,03%.

#### **7.4.6 Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности**

Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в *таблице ниже*:

##### *Информация о сроках погашения по финансовым активам*

<b>Активы</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 до 12 месяцев</b>	<b>свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 925 657	0	0	0	<b>1 925 657</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 122	0	0	0	<b>104 122</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 480 037	2 680 757	2 509 474	13 158 171	<b>20 828 439</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	348 138	0	0	0	<b>348 138</b>
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	<b>0</b>
Прочие активы	274 524	0	0	0	<b>274 524</b>
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>5 132 478</b>	<b>2 680 757</b>	<b>2 509 474</b>	<b>13 158 171</b>	<b>23 480 880</b>

##### *Информация о сроках погашения по финансовым активам по состоянию на 01 июля 2017 года:*

<b>Активы</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 до 12 месяцев</b>	<b>свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 167 876	0	0	0	<b>2 167 876</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 860	0	0	0	<b>171 860</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 461 163	4 878 842	2 929 835	16 414 188	<b>26 684 028</b>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	424 311	0	0	0	<b>424 311</b>

Активы	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2732	2732	173868	179332
Прочие активы	455 834	0	0	0	455 834
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>3 513 168</b>	<b>4 881 574</b>	<b>2 932 567</b>	<b>16 588 056</b>	<b>27 915 365</b>

#### 7.4.7. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии

Информация о сроках погашения финансовых обязательств (включая банковские гарантии) по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в таблице ниже:

*Информация о сроках погашения финансовых обязательств (включая банковские гарантии)*

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	0	0	4 422	188 273	192 695
Средства клиентов	6 738 833	7 391 207	5 996 691	2 407 741	22 534 472
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	420 267	143 176	0	0	563 443
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>7 159 100</b>	<b>7 534 383</b>	<b>6 001 113</b>	<b>2 596 014</b>	<b>23 290 610</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	239 750	753 473	573 472	1 566 695

*Информация о сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 01 июля 2017 года (включая банковские гарантии)*

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	489	0	0	605 928	606 417
Средства клиентов	6 778 302	8 257 160	6 907 280	3 173 799	25 116 541
Выпущенные долговые обязательства	0	529 920	0	0	529 920
Прочие обязательства	367 138	0	0	0	367 138
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>7 145 929</b>	<b>8 787 080</b>	<b>6 907 280</b>	<b>3 779 727</b>	<b>26 620 016</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	9 944	587 215	896 289	609 136	2 102 584

Наибольшая доля финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения, приходится на срок от 1 до 6 месяцев – 7 534 383 тыс. руб., в том числе 7 391 207 тыс. руб. средств клиентов (31,73% от общей суммы обязательств) и 143 176 тыс. руб. прочих обязательств (0,61% от общей суммы обязательств).

#### **7.4.8. Информация о возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности**

По состоянию на 01.07.2018 г. для поддержания ликвидности Банк имеет возможность привлечения ломбардных кредитов Банка России по фиксированным ставкам и по сделкам РЕПО. Лимит на кредит Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг составляет 180 000 тыс. руб., включая внутрисдневной кредит. Портфель ценных бумаг для заключения сделок РЕПО в целях привлечения дополнительных ресурсов составляет 230 000 тыс. руб.

#### **7.4.9. Информация о наличии депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности**

По состоянию на 01 июля 2018 года Банк имеет депозиты в Банке России на общую сумму 2 200 000 тыс. руб., в том числе 1 400 000 тыс. руб., размещенных на срок 1 день, и 800 000 тыс. руб., размещенных на срок от 2 до 7 дней.

#### **7.4.10. Информация об источниках финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, включая информацию о наличии процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций**

В соответствии со Стратегией управления ликвидностью Банка определены мероприятия, направленные на восстановление ликвидности в случае реализации негативных стресс-сценариев, которые проводятся в трех направлениях:

**Организационные.** В целях определения полномочий по восстановлению ликвидности в соответствии с утвержденной Наблюдательным Советом Банка Стратегии управления ликвидностью определены следующие органы управления:

*Полномочия органов управления Банка по восстановлению ликвидности в соответствии со Стратегией управления ликвидностью Банка*

<b>Органы управления</b>	<b>Компетенции</b>
<b>Наблюдательный совет Банка</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в том числе, непредвиденного дефицита ликвидности Банка.</li></ul>
<b>Правление Банка</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- обеспечение эффективного управления ликвидностью и организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, в том числе при наступлении непредвиденного дефицита ликвидности Банка;</li><li>- принятие решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного участия;</li><li>- получение информации о состоянии ликвидности Банка регулярно, на ежеквартальной основе, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.</li></ul>
<b>Комиссия по управлению активами и пассивами</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- ответственность за более углубленное и детальное предварительное рассмотрение вопросов, касающихся управления ликвидностью, и вынесение по ним рекомендаций для Правления;</li><li>- получение информации о состоянии ликвидности Банка регулярно, на ежемесячной основе, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.</li><li>- ответственность за разработку мероприятий и предоставление их для рассмотрения и утверждения Правлению в период непредвиденного дефицита ликвидности Банка.</li></ul>



В качестве основных мер по восстановлению ликвидности определены следующие:

- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений;
- рассмотрение возможности реализации части основных средств;
- снижение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды и/или перенос на другие временные периоды.

**Управление пассивами.** Реализуется в зависимости от волатильности привлеченных средств и необходимого размера дополнительной потребности в ликвидных активах.

Возможными составляющими действий по восстановлению ликвидности в период временных нарушений (до 8 дней с текущей даты) в части управления пассивами являются:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов): ломбардный кредит Банка России – по генеральному кредитному договору на предоставление Банком России кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой ценных бумаг) на 145 000 тыс. руб.;
- привлечение краткосрочных денежных средств путем заключения сделок РЕПО на организованном рынке ценных бумаг на 200 000 тыс. руб.;
- привлечение краткосрочных депозитов у предприятий, в т.ч. с государственным участием;
- внедрение более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- разработка новой линейки продуктов и тарифов по дополнительному привлечению депозитных средств клиентов;
- содействие основного акционера в привлечении средств компаний с государственным участием.

**Управление активами.** Мероприятия направлены на предотвращение возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов:

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остаток наличности на корсчет в Банке России;
- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- реализация части кредитного портфеля другим банкам;
- ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, программ, продуктов, кредитование которых не должно прекращаться;
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг.

## **7.5. Риск концентрации**

### **7.5.1. Подверженность риску концентрации и причины возникновения риска концентрации**

Подверженность Банка риску концентрации обусловлена следующими причинами его возникновения:

- активизация финансирования активных операций за счет нестабильных источников;

- ухудшение качества активов;
- ухудшение показателей, характеризующих доходность активов;
- высокая концентрация депозитной базы (привлечение средств только из одного источника (кредитора, вкладчика) или из связанной группы источников (например, активы компаний, входящих в один холдинг);
- досрочное изъятие кредиторами, вкладчиками размещенных средств в объемах, превышающих объемы стандартных для Банка досрочных изъятий;
- отказы кредиторов от пролонгации действующих договоров на предоставление денежных средств, частота которых превышает стандартную для Банка частоту не продления договоров;
- увеличение размера купонных платежей по вновь размещаемым долговым ценным бумагам Банка;
- отказ контрагентов работать без предоставления Банком дополнительных гарантий/обеспечения или на долгосрочной основе;
- снижение объема расчетных операций, проводимых клиентами;
- существенный рост размера процентных ставок по привлеченным депозитам.

#### **7.5.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском концентрации и методы оценки риска концентрации**

Целью и ключевым приоритетом политики управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, обеспечивающем максимальную сохранность активов и пассивов Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от рисков концентрации. Цель управления риском концентрации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска концентрации;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском концентрации пороговых (сигнальных) для Банка размеров (снижения риска).
- построение системы лимитов, позволяющей ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов); в отношении контрагентов, принадлежащих к одной отрасли экономики, одному географическому региону; в отношении зависимости от одного типа доходов или источников фондирования;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;
- постоянное совершенствование всех элементов системы управления риском концентрации, процедур и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике.

Основными процедурами управления и методами оценки риска концентрации являются:

- идентификация и оценка значимости риска концентрации;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску концентрации;

- оценка потребности Банка в капитале для покрытия риска концентрации, включая оценку плановых (целевых уровней) риска концентрации;
- установление лимитов риска концентрации с учетом распределения капитала на покрытие риска концентрации;
- проведение анализов концентрации кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска Банка;
- проведение анализов структуры ресурсной базы Банка (средства юридических лиц, физических лиц, кредитных организаций, средства Банка России и т.д.);
- проведение анализов разрывов ликвидности (ГЭП-анализов) по срокам востребования и погашения активов и пассивов;
- мониторинг и анализ показателей обязательных нормативов (Н6, Н7, Н9.1 Н10.1, Н12 и Н25 в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И);
- мониторинг и анализ основных показателей риска концентрации (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, концентрация кредитного риска на отрасль экономики, концентрация риска ликвидности на одного вкладчика и т.д.);
- стресс-тестирование риска концентрации;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска концентрации (диверсификация кредитного портфеля, диверсификация источников ликвидности, диверсификация торгового портфеля ценных бумаг и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском концентрации.

### **7.5.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску концентрации, а также изменения в системе управления риском концентрации**

По сравнению с предыдущим отчетным периодом существенных изменений в степени подверженности Банка риску концентрации не произошло – по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло существенных изменений обязательных нормативов (Н6, Н7, Н9.1 Н10.1, Н12 и Н25). Существенных изменений в системе управления риском концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

### **7.5.4. Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года**

Показатель риска концентрации (РК) по состоянию на 01 июля 2018 года оценивается как «приемлемый».

## **7.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

### **7.6.1. Подверженность риску потери деловой репутации (репутационному риску) и причины возникновения риска потери деловой репутации (репутационного риска)**

Подверженность Банка риску потери деловой репутации (репутационному риску) обусловлена следующими причинами его возникновения:

- несоблюдение Банком законодательства;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов и т.д.;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

#### **7.6.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском потери деловой репутации (репутационным риском)**

Целью и ключевым приоритетом политики управления риском потери деловой репутации (репутационным риск) является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участников которых является Банк. Цель управления репутационным риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе осуществления деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования ситуации, направленной на предотвращение достижения репутационного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Основными процедурами управления и методами оценки риска потери деловой репутации (репутационного риска) являются:

- идентификация и оценка значимости риска потери деловой репутации (репутационного риска);
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску потери деловой репутации (репутационному риску);
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе риска потери деловой репутации), включая оценку плановых показателей (целевых уровней) нефинансовых рисков;
- установление лимитов риска потери деловой репутации (репутационного риску) с учетом распределения капитала на покрытие риска потери деловой репутации (репутационному риску);
- мониторинг и анализ динамики основных показателей риска потери деловой репутации (репутационного риска) (количество жалоб клиентов, количество прочих претензий к Банку, наличие негативных публикаций о Банке и аффилированных лицах и т.д.);
- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска потери деловой репутации (репутационного риска) (публикация опровержений несоответствующей действительности информации в СМИ, обучение персонала и повышение его риск-культуры, проведение служебных расследований и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском).

### **7.6.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску потери деловой репутации (репутационному риску), а также изменения в системе управления риском потери деловой репутации (репутационным риском)**

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение степени подверженности Банка риску потери деловой репутации (репутационному риску) – по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло значительное снижение доли негативных публикаций в СМИ о Банке (на 66,67%), по жалобам клиентов наблюдается незначительный рост (на 3,43%).

Существенных изменений в системе управления риском потери деловой репутации (репутационным риском) по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

### **7.6.4. Размер риска потери деловой репутации (репутационного риска), которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года**

По состоянию на 01 июля 2018 года зарегистрировано два случая публикации в средствах массовой информации (сети Интернет) статей негативного характера об аффилированных лицах Банка. Случаи публикаций негативного характера о деятельности самого Банка и о его продуктах и услугах не зафиксированы. По жалобам клиентов наблюдается незначительный рост (на 3,43%) по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Таким образом, размер риска потери деловой репутации (репутационного риска) оценивается как низкий.

## **7.7. Регуляторный (комплаенс) риск.**

### **7.7.1. Подверженность регуляторному (комплаенс) риску и причины возникновения регуляторному (комплаенс) риску**

Подверженность Банка регуляторному (комплаенс) риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- несоблюдение должностными лицами и сотрудниками законодательства;
- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации;
- недостатки во внутренних документах и применяемых порядках, их неполноты, недостаточности регламентации;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства и нормативных актов надзорных органов;
- неосведомленность должностных лиц и (или) сотрудников с содержанием внутренних
- неэффективная организация системы внутреннего контроля, недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- недостатки в процедурах разработки, согласования и утверждения внутренних документов;
- реализация конфликта интересов;
- недостаточная проработка Банком вопросов по идентификации и контролю регуляторных рисков при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

- недостатки в работе персонала, в процессах управления персоналом, недостаточная квалификация персонала, недостатки соблюдения принципа «знай своего сотрудника».

### **7.7.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления регуляторным (комплаенс) риском**

Целью и ключевым приоритетом политики управления регуляторным (комплаенс) риском является совершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающим сохранение собственного капитала, репутации Банка и акционеров, устойчивую работу Банка. Цель управления регуляторным (комплаенс) риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение осведомленности Наблюдательного совета и Правления Банка о ключевых аспектах управления регуляторного риска, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение достаточности капитала Банка на покрытие потерь по регуляторным рискам, в том числе в соответствии с рекомендациями и нормативными требованиями Банка России;
- совершенствование системы внутреннего контроля, оптимизация бизнес-процессов для уменьшения вероятности возникновения источников событий регуляторного риска, ограничение возможных потерь от событий регуляторного риска, снижение подверженности банка риску непредвиденных потерь по событиям регуляторного риска;
- надлежащее планирование обеспечения бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка и ограничение риска потери деловой репутации.

Основными процедурами управления и методами оценки регуляторным (комплаенс) риском являются:

- идентификация и оценка значимости регуляторным (комплаенс) риском;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по регуляторному (комплаенс) риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе регуляторного (комплаенс) риска), включая оценку плановых (целевых уровней) нефинансовых рисков;
- установление лимитов регуляторного (комплаенс) риска с учетом распределения капитала на покрытие регуляторного (комплаенс) риска);
- мониторинг и анализ динамики основных показателей регуляторного (комплаенс) риска (сумма штрафов и предписаний регулирующих органов в процентах к плановому объему, наличие нарушений предписаний регулирующих органов и т.д.);
- проведение мероприятий по минимизации и снижению регуляторного (комплаенс) риска (ведение и анализ базы данных по событиям регуляторного (комплаенс) риска, проведение самооценки регуляторного (комплаенс) риска, обучение и повышение профессиональных навыков персонала и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском концентрации.

### **7.7.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности регуляторному (комплаенс) риску, а также изменения в системе управления регуляторным (комплаенс) риску**

По сравнению с предыдущим отчетным периодом существенных изменений в степени подверженности Банка регуляторному (комплаенс) риску и его концентрации не произошло – за отчетный период на Банк не наложено штрафов регулирующих органов.

Существенных изменений в системе управления регуляторным (комплаенс) риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

### **7.7.4. Размер регуляторного (комплаенс) риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года**

По состоянию на 01 июля 2018 года на Банк не наложено существенных штрафов по предписаниям регулирующих органов.

Таким образом, размер регуляторного (комплаенс) риска оценивается как низкий.

## **7.8. Процентный риск**

### **7.8.1. Подверженность процентному риску и причины возникновения процентного риска**

Подверженность Банка процентному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

### **7.8.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления процентным риском и методы оценки процентного риска**

Целью и ключевым приоритетом политики управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком процентного риска на уровне, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующего обеспечению стабильности и надежности Банка. Цель управления процентным риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение 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;
- постоянное совершенствование всех элементов системы управления процентным риском, процедур и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике.

Основными процедурами управления и методами оценки процентным риском являются:

- идентификация и оценка значимости процентного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по процентному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия процентного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) процентного риска;
- установление лимитов процентного риска с учетом распределения капитала на покрытие процентного риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей процентного риска (показатель процентного риска, превышение процентных ставок по депозитам Банка над базовым уровнем доходности вкладов, превышение процентных ставок по депозитам Банка над средней максимальной процентной ставкой и т.д.);
- анализ процентных ставок на рынке банковских услуг (в том числе процентных ставок, предлагаемых банками-конкурентами);
- стресс-тестирование процентного риска;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению процентного риска (пересмотр процентных ставок по продуктам Банка в случае изменения процентных ставок на рынке банковских услуг, оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению процентным риском.

### **7.8.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности процентному риску, а также изменения в системе управления процентным риском**

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошел рост процентного риска на 5,35 п.п., что, впрочем, не привело к переоценке данного показателя и процентный риск по состоянию на 01 июля 2018 года, как и по состоянию на 01 июля 2017 года, оценивается как «приемлемый».

Существенных изменений в системе управления процентным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

### **7.8.4. Размер процентного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года**

Информация о процентном риске Банка по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в *таблице ниже*:

*Информация о процентном риске Банка*

Срок	По состоянию на 01.07.2017 г.			По состоянию на 01.07.2018 г.		
	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы
до 1 мес	-1 354	2 431 628	4 124 520	-1 652	2 479 572	4 544 632
1-3 мес	-6 535	1 872 771	4 051 169	-6 600	1 398 778	3 598 910
3-6 мес	-11 577	3 419 494	5 173 642	-14 819	1 665 228	3 900 583
6-12 мес	-21 120	5 430 756	7 093 711	-37 977	3 200 010	6 190 292
1-2 года	28 767	3 193 367	1 974 411	56 781	3 795 645	1 389 690



Срок	По состоянию на 01.07.2017 г.			По состоянию на 01.07.2018 г.		
	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы
2-3 года	68 544	2 823 359	908 729	29 226	1 582 717	766 349
3-4 года	37 237	1 136 705	320 095	39 870	1 003 613	129 268
4-5 лет	17 636	718 088	387 22	13 892	714 970	454 326
5-7 лет	39 435	924 261	284 089	51 244	887 273	55 392
7-10 лет	79 936	1 163 676	123	69 539	1 012 219	-
10-15 лет	81 316	1 178 499	-	73 804	1 069 630	-
15-20 лет	38 213	636 880	-	34 903	581 724	-
более 20 лет	14 020	292 698	-	10 967	228 962	-
<b>Размер процентного риска</b>	<b>10,28% ("приемлемый")</b>			<b>10,83% ("приемлемый")</b>		

По состоянию на 01 июля 2018 года процентный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, оценивается в 10,83%. Таким образом, процентный риск Банка оценивается как «приемлемый».

## 7.9. Стратегический риск

### 7.9.1. Подверженность стратегическому риску и причины возникновения стратегического риска

Подверженность Банка стратегическому риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- ошибки и недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности;
- недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка;
- недостаточно серьезное отношение владельцев Банка и его руководства к вопросам организации корпоративного управления;
- недостаточный контроль за руководителями Банка и его служащими с целью исключения конфликта интересов;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».

### 7.9.2. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления стратегическим риском и методы оценки стратегического риска

Целью и ключевым приоритетом политики управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Цель

управления стратегическим риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (снижение риска).

Основными процедурами управления и методами оценки стратегическим риском являются:

- идентификация и оценка значимости стратегического риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по стратегическому риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе стратегического риска), включая оценку плановых (целевых уровней) стратегического риска;
- установление лимитов стратегического риска с учетом распределения капитала на покрытие стратегического риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей стратегического риска (кредитный рейтинг Банка, доля рынка Банка в кредитной задолженности в банковском секторе Республики Саха (Якутия), чистая процентная маржа и т.д.);
- мониторинг законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению стратегического риска (контроль обязательности исполнения принятых органами управления Банка решений, анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка, повышение квалификации персонала и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению стратегическим риском.

### **7.9.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности стратегическому риску, а также изменения в системе управления стратегическим риском**

По сравнению с предыдущим отчетным периодом существенных изменений в степени подверженности Банка стратегическому риску не произошло.

Существенных изменений в системе управления стратегическим риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

## **7.10. Рыночный риск**

### **7.10.1. Подверженность рыночному риску и причины возникновения рыночного риска**

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

- экономическая ситуация в регионе;

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении;
- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения рыночной стоимости драгоценных металлов;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- нарушения клиентами и контрагентами условий договоров.

#### **7.10.2. Цели, политика и процедуры используемые в целях управления рыночным риском и методы оценки рыночного риска**

Целью и ключевым приоритетом политики управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Цель управления рыночным риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Основными процедурами управления и методами оценки рыночного риска являются:

- идентификация и оценка значимости рыночного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по рыночному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия рыночного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) рыночного риска;
- установление лимитов рыночного риска с учетом распределения капитала на покрытие рыночного риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей рыночного риска (совокупная открытая валютная позиция в процентах к собственным средствам, торговый

портфель ценных бумаг в процентах к активам, рыночная стоимость ценных бумаг, входящих в торговый портфель Банка, и т.д.);

- стресс-тестирование рыночного риска;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению рыночного риска (закрытие позиций по убыточным финансовым инструментам, диверсификация торгового портфеля ценных бумаг и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению рыночным риском..

### **7.10.3. Изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности рыночному риску, а также изменения в системе управления стратегическим риском**

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение рыночного риска на 156 333,5 тыс. руб. (-18,41%).

Изменений в системе управления рыночным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

### **7.10.4. Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 июля 2018 года**

Информация о размере рыночного риска Банка по состоянию на 01 июля 2018 года представлена в *таблице ниже*:

*Информация о размере рыночного риска*

<b>Показатель</b>	<b>По состоянию на 01.07.2017 г.</b>	<b>По состоянию на 01.07.2018 г.</b>
Рыночный риск, тыс. руб., в том числе:	849 176,88	692 843,38
Процентный риск, тыс. руб.	13 885,83	6 800,20
Фондовый риск, тыс. руб.	53 933,08	40 519,60
Валютный риск, тыс. руб.	0,00	8 009,16
Товарный риск, тыс. руб.	115,24	98,51

По состоянию на 01 июля 2018 года размер рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П, оценивается в 692 843,38 тыс. руб., в том числе:

- процентный риск – 6 800,20 тыс. руб.;
- фондовый риск – 40 519,60 тыс. руб.;
- валютный риск – 8 009,16 тыс. руб.;
- товарный риск – 98,51 тыс. руб.

Таким образом, рыночный риск Банка по состоянию на 01 июля 2018 года оценивается как низкий.

### **7.10.5. Информация об анализе чувствительности Банка по рыночному риску**

В соответствии с Положением о стресс-тестировании АКБ «Алматэргиэнбанк» АО Банк ежегодно проводит анализ чувствительности рыночного риска.

Результаты анализа чувствительности рыночного риска по состоянию на 01 января 2018 года представлены в *таблице ниже*.

*Результаты анализа чувствительности рыночного риска*

	<b>Режим «норма»</b>	<b>Режим «стресс»</b>

Стресс-потери собственных средств Банка	35 321	131 521
Собственные средства	3 020 664	2 889 438
Н1.0 (норматив достаточности собственных средств, мин. 8%, риск-аппетит 10%), %	11,82%	11,27%
Базовый капитал	2 056 339	1 953 392
Н1.1 (норматив достаточности базового капитала, мин. 4,5%), %	8,32%	7,89%
Основной капитал	2 362 593	2 259 646
Н1.2 (норматив достаточности основного капитала, мин. 6%), %	9,49%	9,14%
Рыночный риск	497 511,4	317 737,3

По результатам анализа чувствительности рыночного риска обязательные нормативы капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И не нарушаются. Снижение собственных средств в режиме «норма» составит 35 321 тыс. руб. Снижение собственных средств в режиме «стресс» составит 131 521 тыс. руб.

Информация о методах и **допущениях**, используемых при подготовке анализа чувствительности В качестве методики проведения стресс-тестирования рыночного риска выбран анализ чувствительности изменения рыночного риска Банка, в связи со снижением рыночной стоимости активов, входящих в торговый портфель Банка.

Целью проведения процедуры анализа чувствительности рыночного риска в Банке является:

- оценка размеров рыночного риска Банка;
- оценка влияния изменения стоимости ценных бумаг на собственные средства Банка в целях принятия управленческих решений;
- оценка потребности Банка в капитале на покрытие рыночного риска.

Методология базируется на расчете стресс-потерь, для оценки которых Банк использует следующие показатели:

- данные о динамике рыночной стоимости ценных бумаг, входящих в торговый портфель ценных бумаг Банка, в 2017 г.,
- данные о динамике стоимости серебра в 2017 г., входящего в расчет товарного риска Банка,
- данные о структуре торгового портфеля ценных бумаг Банка.

Режим «норма»: в качестве сценария анализа чувствительности в режиме «норма» используется снижение рыночной стоимости активов, входящих в торговый портфель Банка, на 10%.

Режим «стресс»: в качестве сценария анализа чувствительности в режиме «стресс» используется снижение рыночной стоимости активов, входящих в торговый портфель Банка, на 30%.

Анализ чувствительности проводится под гипотезой полной корреляции стоимости ценных бумаг, входящих в торговый портфель Банка.

#### **7.10.6. Информация об изменениях методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности по сравнению с предыдущим отчетным периодом**

По сравнению с предыдущим отчетным периодом Банком актуализировано Положение по стресс-тестированию АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Основные изменения коснулись схемы проведения анализа чувствительности:

- определение и утверждение стрессовых сценариев – определяются виды сценариев и формируются характеристики (параметры) предположений для каждого сценария, набор основных факторов риска Банка;
- выполнение анализа чувствительности и подготовка отчетности – производится моделирование наступления стрессовых событий, оценка последствий и расчет возможных потерь для каждого из стресс-сценариев;
- анализ результатов анализа чувствительности и выработка корректирующих действий – определяется необходимость, масштаб и характер мероприятий по предотвращению или минимизации последствий наступления стрессовых событий;
- утверждение перечня корректирующих действий и последующий контроль их исполнения – утверждается план мероприятий по предотвращению или минимизации последствий наступления стрессовых событий и задействованными структурными подразделениями исполняются поручения по плану мероприятий.

#### **7.11. Информация о проводимых операциях хеджирования.**

По состоянию на 01 июля 2018 года Банк не проводит операций хеджирования в связи с тем, что Банком не проводятся операций на срочном рынке.

### **8. Информация об управлении капиталом.**

В соответствии с утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегии управления банковскими рисками и капиталом Банка целью управления достаточностью капитала является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития и поддержание достаточного для ведения деятельности в соответствии со Стратегией развития, создании надежной защиты от рисков, соблюдения обязательных нормативов

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала с учетом фазы делового цикла;
- бизнес-планирование, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- система лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков для нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств;
- регулярная управленческая отчетность.

Управление капиталом начинается с расчета необходимой его величины с учетом роста объема операций, величины рисков, принимаемых банком, оценки непредвиденных потерь по значимым рискам для цели соблюдения установленных Центральным Банком обязательных нормативов. Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре, т.е. составляется прогнозный баланс активных операций.

На следующем этапе прогнозируется размер и источники привлеченных средств, оценивается состав доходоприносящих активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и уровня затрат. На основе прогноза доходов

определяется вероятный размер внутренних источников капитала, в виде части прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала.

Банк использует методику Банка России, установленной Инструкцией Банка России N 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) в случаях, когда данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. По данной методике совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с методикой на установленный во внутренних нормативных документах Банка плановый (целевой) уровень нормативов достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

В отчетном периоде Банком соблюдены все требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных Инструкцией Банка России 180-И.

Размер собственных средств (капитала) Банка рассчитывается на основании Положения Банка России 395-П (Базель-III), согласно которому определены три уровня капитала: базовый, основной (сумма базового и добавочного) и совокупный (сумма основного и дополнительного:)

#### Основные составляющие базового капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2017	01.07.2018
1	Уставный капитал	2 308 084	2 308 084
2	Эмиссионный доход	176 000	0
3	Резервный фонд	567 218	262 750
4	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	266 036	0
5	Нематериальные активы	(86 894)	(133 700)
6	Убыток предшествующих лет	0	(350 555)
7	Убыток текущего года	(474 360)	(123 566)
8	Вложения в финансовые организации	(5 040)	(6 300)
9	Отрицательная величина добавочного капитала	(21 761)	0
<b>10</b>	<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>2 729 283</b>	<b>1 956 713</b>

#### Основные составляющие добавочного капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2017	01.07.2018
1	Бессрочные субординированные займы	0	330 000
2	Косвенные вложения	0	-244
<b>3</b>	<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>0</b>	<b>329 756</b>

#### Основные составляющие дополнительного капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2017	01.07.2018
1	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0

2	Субординированные займы	245 300	85 500
3	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	571 158	575 967
4	<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>816 458</b>	<b>661 467</b>

#### Структура капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2017	01.07.2018
1	Базовый капитал	2 729 283	1 956 713
2	Основной капитал	2 729 283	2 286 469
3	Совокупный капитал	3 545 741	2 947 936

#### Активы, взвешенные по уровню риска

Наименование показателя	01.07.2017	01.07.2018
Сумма активов банка, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	29 689 890	26 481 628
<i>в том числе:</i>		
Активы 1-й группы риска	3 961 938	4 181 079
Активы 2-й группы риска	465 449	352 688
Активы 3-й группы риска	103 339	87 899
Активы 4-й группы риска	18 055 509	14 351 341
Активы 5-й группы риска	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	4 253 714	3 636 284
Сумма активов банка, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	29 689 890	26 481 628
<i>в том числе:</i>		
Активы 1-й группы риска	3 961 938	4 181 079
Активы 2-й группы риска	465 449	352 688
Активы 3-й группы риска	103 339	87 899
Активы 4-й группы риска	18 055 509	14 351 341
Активы 5-й группы риска	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	4 253 714	3 636 284
Сумма активов банка, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	30 401 272	27 198 422
<i>в том числе:</i>		
Активы 1-й группы риска	3 961 938	4 181 079
Активы 2-й группы риска	465 449	352 688
Активы 3-й группы риска	103 339	87 899
Активы 4-й группы риска	18 766 891	15 068 135
Активы 5-й группы риска	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	4 253 714	3 636 284

#### Показатели нормативов достаточности собственных средств (капитала)



Наименование показателя	Нормативное значение	01.07.2017	01.07.2018
Н1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	min 8%	11.66%	10.84%
Н1.1 Норматив достаточности базового капитала	min 4.5%	9.19%	7.39%
Н 1.2 Норматив достаточности основного капитала	min 6%	9.19%	8.63%

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

Банк в отчетном периоде не осуществлял выпуск ценных бумаг.

## 10. Операции со связанными сторонами

### 10.1. Информация в отношении участия Банка в других организациях

**ООО «АЭБ-Капитал»** (*контроль* - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО «АЭБ-Капитал»).

**ООО «ЯЦ-Недвижимость»** (ООО «АЭБ-Капитал» принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО «ЯЦ-Недвижимость»).

**ООО МФК «АЭБ Партнер»** (*контроль* - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО МФК «АЭБ Партнер»); **ООО «АЭБ АйТи»** (*контроль* - АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 97,6% в уставном капитале ООО «АЭБ АйТи»)

**ОАО РСР «Якутский фондовый центр»** (*значительное влияние* – доля Банка 9,30% и представитель в Совете директоров Платонова С.П.);

**ООО «Саюри»** (*значительное влияние* - доля Банка 18,11% и представитель в Совете директоров Николаева Л.В.);

**ООО «СЭЙБИЭМ»** (*контроль* – АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО принадлежит доля 100% в уставном капитале ООО «СЭЙБИЭМ»).

### 10.2. Информация в отношении операций, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде.

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:

На 01.07.2018г.

Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:		485 946	16 436	7 615	509 997

просроченная ссудная задолженность			13	41	54
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 300	345 837			352 137
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		20 131			20 131
Прочие активы	3 564	113 362	30	4	116 960
Средства клиентов в т.ч.:	9 465	84 897	8 845	15 258	118 466
субординированные займы	30 000				30 000
Прочие обязательства		87	16	3	106
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям		58 899	306	1 769	60 973
Безотзывные обязательства			804		804
Гарантии выданные		76 994			76 994

Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	366	5 518	549	312	6 745
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	940	19 548	411	16	20 915
Операционные доходы	9 682	1 029	124	1 842	12 677
Операционные расходы	536	4 922	1 436		6 894

На 01.07.2017г.

Показатели	Контроль и значительно влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:		7 065	17 850	171	25 085
просроченная ссудная задолженность					0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 452	291 880			307 332
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 781			1 781
Прочие активы	188	50 270	63	3	50 524
Средства клиентов в т.ч.:	187 467	37 626	27 273	637	253 003
субординированные займы	30 000				30 000
Прочие обязательства	5 534	169	191	2	5 895
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям		503	55		558
Безотзывные обязательства			1 285	30	1 315
Гарантии выданные	475 000				475 000

Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери			4 119	685	4 804
Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери	5 055	1 200	5 726	74	12 055
Операционные доходы	11 065	50 401	423	8	61 896
Операционные расходы	194	14 776	1350		16 320

### **10.3. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.**

В отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации раскрывается информация в целом и по каждой из приведенных ниже категорий:

<b>№</b>	<b>Категория вознаграждения</b>	<b>Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу* за 1 полугодие 2018 года, в рублях</b>
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	15 081 452
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-
4	Выходные пособия	949 210
5	Выплаты на основе акций	-
	<b>ИТОГО по видам вознаграждений:</b>	<b>16 030 662</b>

\*В состав ключевого управленческого персонала входят Председатель Правления Банка, члены Правления, Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер и заместители главного бухгалтера.

Информация представлена по 7-и членам Правления и 2-м заместителям главного бухгалтера

### **11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.**

Программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам в Банке отсутствуют.

### **12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.**

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке не производились.

### **13. Информация об объединении бизнесов.**

Объединение бизнесов в 1 полугодие 2018 г. не осуществлялось.

#### 14. Информация 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.

Председатель Правления

Николаева Людмила Валерьевна

М.П.

Заместитель Председателя Правления-

Главный бухгалтер

Платонова Светлана Петровна

10 августа 2018 года

