

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» акционерного общества
за 1 полугодие 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	5
1.1 Общая информация о кредитной организации	5
1.2 Отчетный период и единицы измерения	5
1.3 Информация об органе, утвердившем промежуточную отчётность к выпуску	5
1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.....	6
1.5. Информация о банковской консолидированной группе.....	6
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	6
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	7
1.8 Информация о рейтингах	9
1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	10
1.10 Налогообложение	12
1.11 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	12
1.12 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год	13
1.13 Информация о составе Наблюдательного совета Банка	14
1.14 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года	14
1.15 Сведения о прекращённой деятельности.....	15
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной	

политики кредитной организации	15
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	15
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	18
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	18
2.4 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	19
2.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	19
2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	20
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	20
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	20
3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
3.3 Чистая ссудная задолженность	21
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	26
3.6 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	27
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27
3.8 Прочие активы.....	34
3.9 Средства кредитных организаций	34
3.10 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	34
3.11 Выпущенные долговые обязательства	36
3.12 Прочие обязательства	36
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	37
4.1 Информация о структуре доходов и расходов Банка.....	37
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	38

4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	38
4.4	Информация о вознаграждении работникам	38
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	40
5.1	Управление капиталом	40
5.2	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	41
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	47
6.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	47
6.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	47
6.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	47
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления.....	48
7.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга.....	48
7.2.	Виды рисков	49
	Кредитный риск.....	49
	Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03 декабря 2013 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»	50
	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	50
	Информация об объемах и сроках просроченной задолженности	51
	О результатах классификации активов по категориям качества	51
	О характере и стоимости полученного обеспечения	52
	Рыночный риск.....	52
	Риск ликвидности.....	55
	Операционный риск.....	56
	Риск потери деловой репутации.....	57
	Правовой риск.....	57
	Стратегический риск.....	58

8. Операции со связанными сторонами	58
9. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	61

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества за 1 полугодие 2016 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>

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2016 г. по 30.06.2016 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3 Информация об органе, утвердившем промежуточную отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвердил промежуточную отчетность к выпуску 10 августа 2016 г.

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Дополнительные офисы	13	14
Операционные офисы, всего	12	8
в том числе в г. Якутск	6	6
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	2	3
Всего охват городов РФ	12	12

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам работы 1 полугодия 2015 года осуществлял свою деятельность через головной и двенадцать операционных офисов, в т.ч. семь в г. Якутске, в г. Нюрбе, в г. Хабаровске, в г. Владивосток, Мирный и с.Мая и тринадцать дополнительных офисов в улусах республики (г.г. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, с.с. Сунтар, Верхневилюйск, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, п. Нижний - Бестях), представительства в г. Москва и г. Санкт-Петербург, операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголлох.

1.5. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.07.2016 года Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входит:

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

Банк не является участником другой банковской группы (банковского холдинга).

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

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

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

В 2 квартале 2016 года Банк имел следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России:

- лицензию от 23.02.01 № 014-04782-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензию от 16.02.01 № 014-04732-000100 на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензию от 23.02.01 № 014-04769-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- лицензию от 16.02.01 № 014-04752-100000 на осуществление брокерской деятельности.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является универсальным кредитным учреждением, оказывает полный комплекс банковских услуг.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Продукты потребительского кредитования;
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Осуществление денежных переводов по международным платежным системам («Contact», «Migom», «Анелик», «Быстрая почта», «Western Union», «Лидер», «Юнистрим», переводы на счет по России);
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с драгоценными металлами (покупка и продажа мерных слитков золота, открытие и ведение обезличенных металлических счетов);
- Операции с ценными бумагами;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Дистанционное банковское обслуживание (Интернет-банкинг, Телефон-инфо, СМС-инфо);
- Выпуск пластиковых карт международной системы Visa и MasterCard.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Приоритетные направления деятельности

По итогам работы за 1 полугодие 2016 г. приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

- корпоративный бизнес;
- розничный бизнес;
- операции на финансовых рынках;
- операции с драгоценными металлами.

Членство в международных объединениях, биржах, ассоциациях:

- Член Ассоциации российских банков (АРБ);
- Член Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);
- Участник Единой торговой сессии Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- Член Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированный член Международной платежной системы VISA International.
- Аффилированный член Международной платежной системы «Master Card».
- Участник системы всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций «SWIFT» через сервис-бюро «Безопасность Финансовых Коммуникаций».
- Участник системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (система БЭСП).

1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Основные показатели	1 полугодие 2016 г	1 полугодие 2015 г
Балансовая стоимость активов	26 971 154	21 781 993
Портфель ценных бумаг	884 727	1 203 813
Кредитный портфель	21 014 686	17 059 208
Привлеченные средства	22 834 832	19 097 641
Доходы банка	5 244 412	3 896 335
Расходы банка	5 361 096	3 876 492
Чистая прибыль (убыток)	(116 684)	19 843

Итоги работы Банка за 1 полугодие 2016 года представлены следующим образом:

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля (с учетом учтенных векселей, авансирования недропользователей) на 01.07.2016 г. составил 13 381 млн. руб., темп роста по отношению к началу года составил 117 % (или 1 936 млн. руб.).

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, занимают 3 564 млн. руб. (27 %). Доля кредитов крупного бизнеса составляет 9 817 млн. руб. (73 %).

На 01.07.2016 г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 2,99 %. В целях снижения доли просроченной задолженности ведется работа по взысканию просроченной кредитной задолженности по корпоративным заемщикам.

Портфель учтенных векселей составил 27,3 млн. руб., просроченная вексельная задолженность отсутствует.

На промышленный сезон 2016 года заключены договора купли-продажи драгоценных металлов общим объемом 1,5 тонны золота. Планируется нарастить объем до 2-х тонн золота.

В течение 2016 года планируются экспортные сделки в страны азиатско-тихоокеанского региона, у Банка имеется лицензия на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков общим объемом 1,5 тонны, сроком по октябрь 2016 года.

На 01.07.16 остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке составили 3 658 млн. руб., объем депозитов юридических лиц - 2 859 млн. руб.

Объем операций на Московской бирже за 1 полугодие 2016 г. составил 646,4 млн. руб.
Объем валютных операций в безналичной форме составил 593,5 млн. руб.

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля на 01.07.16 г. составил 6 916 млн. руб. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 2,77 %.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.07.16 г. составил 16 318 млн. руб., темп роста по отношению к началу года равен 118,8 % (или 2 583 млн. руб.), в том числе:

-вклады 14 017 млн. руб.;

-счета пластиковых карт 2 174 млн. руб.;

-прочие счета 127 млн. руб.

На 01.07.16 г. количество банковских карт составило 151 тыс. шт. Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 1 717 терминалов в торговой сети и 56 терминалов в сети выдачи наличных. Банкоматная сеть состоит из 182 банкоматов и 49 киосков самообслуживания.

Операции на финансовых рынках. За 1 полугодие 2016 года Банком на рынке МБК заключена 1 сделка с целью размещения временно свободных денежных средств. Общий объем размещенных средств составил 200 млн. руб. По привлечению межбанковского кредита сделки не заключались. В связи с нестабильной финансовой ситуацией на рынке межбанковского кредитования межбанковские операции не проводились.

Банком заключено 148 сделок по депозитам Банка России. Общий объем сделок составил 55,2 млрд. руб.

В рамках программы рефинансирования Банка России имеются следующие лимиты по кредитам БР:

Под залог ценных бумаг – 213 млн. руб.;

Под обеспечение золотом – 66 млн. руб.;

Под обеспечение активам и – 115,5 млн. руб.

Портфель ценных бумаг на 01.07.16 г. составил 714 млн. руб., из них долговые ценные бумаги составили 355 млн. руб., долевые ценные бумаги – 359 млн. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Чистые процентные доходы	475 447	308 658
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	2 996	12 341
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 120	29 542
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(127)	2 419
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	47	2 213
Комиссионные доходы	240 748	220 109
Изменение резерва на возможные потери	(206 633)	(41 959)
Чистые операционные расходы	684 067	644 670
Прибыль до налогообложения	(116 609)	64 625
Начисленные (уплаченные) налоги	75	44 782
Прибыль после налогообложения	(116 684)	19 843

Банк закончил 1 полугодие 2016 года с убытком – 116 684 тыс. руб.

1.8 Информация о рейтингах

В соответствии с решением рейтингового комитета (протокол № 7533 от 09.10.2015), принятым на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») повысило АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) с А «Высокий уровень кредитоспособности» до А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings в связи с состоянием на экономическом рынке пересмотрело рейтинги в целом по России, в том числе был пересмотрен рейтинг Республики Саха (Якутия), как субъекта Российской Федерации. В связи с этим Fitch Ratings подтвердил рейтинг АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на международном уровне ВВ- и 'A+(rus) на национальном уровне с изменением прогноза со «стабильного» на «негативный».

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

По оценке Минэкономразвития России, сезонно сглаженный показатель ВВП в мае понизился на 0,1 %. Сокращение обусловлено негативной динамикой добычи полезных ископаемых, обрабатывающих производств, строительства, розничной торговли. Позитивными стали итоги месяца для производства и распределения электроэнергии, газа и воды и сельского хозяйства.

По оценке Минэкономразвития России, снижение ВВП в мае по сравнению с маем 2015 г. составило 0,8 %, за январь – май ВВП сократился на 1,0 % к соответствующему периоду прошлого года.

Индекс промышленного производства показал, что динамика промышленного производства на протяжении пяти месяцев остается близкой к стагнации. За данный период индекс составил 100,1 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Сокращения реальной заработной платы работников организаций в целом за январь–май 2016 г. сократилась и составила 99,2% по сравнению к соответствующему периоду 2015 года.

Реальные располагаемые денежные доходы также по сравнению с прошлым годом составили всего 95,1%. Индекс потребительских цен за период январь-май 2016 г. составил 107,9 %.

Снижение доходов населения продолжает отрицательно сказываться на потреблении населения. Оборот розничной торговли за период январь-май 2016 г., составил 94,3 %.

Объем платных услуг населению составил 99,2%, внешнеторговый оборот – 76,3%.

Уровень безработицы сохранился на прежнем уровне и составил 105,8 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года¹.

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

Динамика ключевых показателей экономики к соответствующему периоду прошлого года остается более позитивной, чем по Российской Федерации. Индекс промышленного производства в январе-июне 2016 г. к соответствующему периоду прошлого года составил 102,9 %, рост в основном обеспечен положительной динамикой по добыче полезных ископаемых: добыча каменного угля увеличилась на 24,4 %, добыча сурьмяно-ртутных руд – на 13,4 %, добыча сырой нефти и природного газа – на 6,4 %. В то же время отрицательное влияние на динамику оказывает объем добычи драгоценных металлов и алмазов: добыча золота снизилась на 7,6 %, добыча

¹ <http://www.economy.gov.ru/>

серебра – на 29 %, добыча алмазов – на 5,4 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Оборот розничной торговли и объем продукции сельского хозяйства за январь-июнь 2016 г. снизились на 0,5 % каждый.

Реальные располагаемые денежные доходы и реальная среднемесячная заработная плата населения показали снижение и составили всего 96,9 % и 98,2 % соответственно, в то время как индекс потребительских цен на товары и услуги остался на прежнем уровне и составил 108,6 %.

Незначительный рост составил объем платных услуг населению – на 0,2 %.

Уровень безработицы продемонстрировал рост до 118,5 % за январь-июнь 2016 г. в сравнении с прошлогодним аналогичным периодом.²

Сравнение темпов роста к аналогичному периоду 2015 года по РФ и по Республике Саха (Якутия) представлены ниже:

Наименование показателей	Январь-июнь 2016 г. к январь- июнь 2015 г., в %	Январь-май 2016 г. к январь-май 2015 г., в %	Отклонение показателей по РС(Я) от показателей по РФ, п.п
	По РС(Я)	По РФ	
Индекс промышленного производства	102,9	100,1	+2,8
Продукция сельского хозяйства (в хозяйствах всех категорий), млн. рублей	99,5	102,7	-3,2
Оборот розничной торговли, млн. рублей	99,5	94,3	+5,2
Объем платных услуг населению, млн. рублей	100,2	99,2	+1,0
Индекс потребительских цен на товары и услуги	108,6	107,9	+0,7
Реальные располагаемые денежные доходы	96,9	95,1	+1,8
Среднемесячная начисленная заработная плата (с учетом малых предприятий)			
номинальная, рублей	106,7	107,2	-0,5
Реальная	98,2	99,2	-1,0
Численность безработных, зарегистрированных в государственных учреждениях службы занятости населения, на конец месяца, человек	118,5	105,8	+12,7

² <http://stat.sakha.gks.ru/>

1.10 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 течение 1 полугодия 2016 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По состоянию на 1 июля 2016 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.

1.11 Информация о перспективах развития кредитной организации

Развитие Банка на ближайшую перспективу определено Планом работы и бюджета на 2016 год, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

В соответствии утвержденного Плана работ и бюджета в 2016 году планируется рост объема привлеченных средств на 9,2%, рост сводного кредитного портфеля на 20,4%.

Корпоративный бизнес.

Портфель кредитов корпоративных клиентов возрастет на 28 %, доля просроченной задолженности планируется в размере 2,3 %.

Ресурсную базу корпоративного блока планируется удержать на уровне 6,9 млрд. руб.

Запланированы обменно-валютные операции в безналичной форме, а также операции на валютном рынке ММВБ.

Розничный бизнес

Розничный кредитный портфель к концу 2016 года возрастет на 9 %, доля просроченной задолженности к концу года составит 3,3 %.

Увеличение ресурсной базы розничного блока планируется на 16 %. Удельный вес вкладов населения в общем объеме ресурсной базы физических лиц составит 84 %, средств до востребования – 16 %.

Бизнес на финансовом рынке

Основную долю к концу 2016 года в портфеле операций на финансовом рынке составят депозиты в ЦБ РФ – 62 %, портфель ценных бумаг – 38 %.

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

На результаты деятельности Банка за 1 полугодие 2016 года, в том числе повлияли следующие события:

В 1 квартале 2016 года произошли структурные изменения: с 1 февраля 2016 года Департамент корпоративного бизнеса разделился на 2 Департамента:

- Департамент корпоративного бизнеса
- Департамент малого и микро бизнеса.

За 1 полугодие 2016 года Департаментом корпоративного бизнеса привлечено 9 новых клиентов (субъектов малого и среднего предпринимательства далее субъекты МСП), с которыми заключены 12 кредитных договоров на общую сумму 712,3 млн. руб.: ООО "СахаАльянсСтрой", ООО "ВИД", ООО "ИлинАртык", ООО "ДСС", ООО "ДСН", ООО "СеверС тройТорг", ООО "Востокпромстрой", ООО «Якутская золотодобывающая компания XXI век», ИП Федорова В.М;

За 1 полугодие 2016 года Департаментом малого и микро бизнеса привлечено 24 новых клиента – субъектов малого и микро бизнеса, с которыми заключены 26 кредитных договоров на общую сумму 172,4 млн.руб. Наиболее крупные из них: ИП Викулова Ю.А., ИП Барабанов Р.Р. и ООО «Профстрой», ООО «Армон», ООО «Монолит Строй».

Вместе с тем, клиентская база по действующим кредитам уменьшилась с 455 заемщиков на начало 2016 года до 396 на 01.07.2016 года или на 12,9%. Количество действующих кредитных договоров также сократилось с 643 на начало 2016 года до 571 на 01.07.2016 года или на 11,2%.

На 01.07.16 г. количество банковских карт составило 150,8 тыс.шт. Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 1 717 терминалов в торговой сети и 53 терминалов в сети выдачи наличных. Банкоматная сеть Банка состоит из 158 банкомата и 53 киосков самообслуживания.

Объем ресурсной базы розничного бизнеса на 01.07.2016г. Составил 16 086 319 тыс.руб. перевыполнение планового показателя составило 986 319 тыс.руб. или 6,5 %, что связано с выполнением установленного плана по депозитам ФЛ (на 916 млн. руб.), остатках на пластиковых картах ФЛ (на 69 млн. руб.). При этом с начала года объем вкладов вырос на 22,1% (2 534 519 тыс. руб. в абсолютном выражении) Наибольший удельный вес в структуре ресурсной базы занимают депозиты ФЛ (87,1%). По концентрации территориальной сети наибольший удельный вес занимают средства Головного офиса банка (58,6%) и ИСП (41,4%).

В отчетном году основная деятельность Банка была направлена на:

- Увеличение объема принимаемых платежей от населения;
- Совершенствование внутренней нормативной базы;
- Повышение качества обслуживания клиентов;
- Совершенствование системы корпоративного управления в Банке;

- Увеличение привлеченных средств клиентов в депозиты;
- Повышение информированности о деятельности Банка неограниченного круга лиц. Банк разместил и поддерживает WEB – сайт в сети интернет www.albank.ru для раскрытия информации, предусмотренной законодательством РФ и Письмом Банка России от 23.10.2009г. № 128-Т;
- Выработку корпоративного стиля.

1.13 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета:

№	Ф.И.О.	Должность
1	Местников Сергей Васильевич	Генеральный директор Некоммерческой организации “Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)”
2	Чекин Евгений Алексеевич	Заместитель министра экономики Республики Саха (Якутия)
3	Березкина Любовь Георгиевна	Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)
4	Кононова Надежда Егоровна	Заместитель генерального директора АО «Республиканская инвестиционная компания»
5	Николаева Людмила Валерьевна	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
6	Березин Семен Максимович	Генеральный директор АО «РСК «Стерх»
7	Николаев Андрей Юрьевич	-

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

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Николаева Людмила Валерьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
01.07.2015 г.		01.07.2016 г.	
Председатель Правления банка		Председатель Правления банка	
Николаева Людмила Валерьевна	0,31	Николаева Людмила Валерьевна	0,17
Правление банка		Правление банка	
Акимова Анжелика Живкурсовна	0,03	Акимова Анжелика Живкурсовна	0,01
Платонова Светлана Петровна	0,03	Платонова Светлана Петровна	0,01
Табунанов Анатолий Семенович	0,03	Табунанов Анатолий Семенович	0,01
Буслаева Любовь Васильевна	0,09	Буслаева Любовь Васильевна	0,05
Борисов Игорь Анатольевич	0	Борисов Игорь Анатольевич	0
Федулова Наталья Александровна	0	Федулова Наталья Александровна	0

1.15 Сведения о прекращённой деятельности

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке за 1 полугодие 2016 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

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

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

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

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

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

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

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

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В 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 2016 года учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с

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

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

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

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

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

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

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

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

отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой - эквивалентом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением Банка России № 385-П и вступившими в силу Положениями №446-П от 22.12.2014г., №448-П от 22.12.2014г., которые не повлияли на сопоставимость данных.

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 отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

2.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 июля 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60347 и 47423, составляет 1 012 644 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 июля 2015 года (586 491 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 426 153 тыс. руб., в основном, за счет увеличения суммы расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также расчетов с прочими дебиторами.

Кредиторская задолженность Банка на 01 июля 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 182 382 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 июля 2015 года составило 96 761 тыс. руб., в основном, за счет увеличения статьи - расчеты с работниками по оплате труда, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения.

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

Наименование счета	1 полугодие 2016 г.		1 полугодие 2015 г.	
	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %
47423 «Требования по прочим операциям»	174 815	17,26	113 975	19,43
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	176	0,02	28 878	4,92
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	7 172	0,71	3 231	0,55
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	1 425	0,14	963	0,16
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	727 669	71,86	387 505	66,08
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	11 554	1,14	7 552	1,29
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	89 833	8,87	44 343	7,56
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0	0	44	0,01
Всего дебиторской задолженности	1 012 644	100,00	586 491	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	32 696	17,93	4 438	5,18
47422 "Обязательства по прочим операциям"	16 065	8,81	20 859	24,36
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	17 189	9,42	11 153	13,03
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	80 757	44,28	17 252	20,15
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	14	0,01	0	0,00
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	24 861	13,63	21 508	25,12
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	9 476	5,20	9 499	11,09
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	1 324	0,72	912	1,07
Всего кредиторской задолженности	182 382	100,00	85 621	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 71,86% (1 полугодие 2015 г.- 66,08 %)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты с работниками по оплате труда – 44,28% (1 полугодие 2015 г.- 20,15%).

2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	1 216 478	540 229
Наличные денежные средства	1 250 430	1 123 461
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	388 959	235 087

В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	361 950	188 273
в кредитных организациях иных стран	27 009	46 814
Денежные средства и их эквиваленты	2 855 867	1 914 335

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

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

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

	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	277 626	373 869

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

	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Облигации Российской Федерации	51 270	49 588
Облигации банков-резидентов	82 247	117 374
Муниципальные облигации	37 280	35 419
Корпоративные облигации	106 829	160 834
Облигации прочих нерезидентов	-	10 654
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	277 626	373 869

По состоянию на 01 июля 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с сентября 2016 года по февраль 2019 года (на 01 июля 2015 года: с октября 2016 года по сентябрь 2023 года), купонный доход от 8,10% до 14,00% (на 01 июля 2015 года: 7,60% до 9,20%)

По состоянию на 01 июля 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - июнь 2017 года (на 01 июля 2015 года: июнь 2017 года), купонный доход 7,0% (на 01 апреля 2015 года: 7,0%).

По состоянию на 01 июля 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с декабря 2017 года по декабрь 2025 года (на 01 июля 2015 года: с октября 2015 года по июль 2023 года), купонный доход от 8,00 % до 14,75% (на 01 июля 2015 года: 7,90% до 8,90%).

3.3 Чистая ссудная задолженность

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

	1 полугодие 2016г.	2 полугодие 2015г.
Депозиты в Банке России	1 950 000	1 100 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	172 858	505 119
Корпоративные кредиты, всего	5 771 588	3 357 672
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	5 771 588	3 357 672
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	91 426	119 588
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	21 858	
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>		40 000
<i>ОКАТО 98000</i>	5 658 304	3 198 084
<i>Прочее</i>		
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 447	2 468
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	1 447	2 468
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	8 089 436	6 642 234
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	8 089 436	6 642 234
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	82 737	114 627
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	362 586	382 328
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	5 454	23 269
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	42 500	
<i>ОКАТО 98000</i>	7 596 159	6 122 010
<i>Прочее</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>		
<i>ОКАТО 98000</i>		
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	27 272	39 946
<i>в т.ч.: корпоративным клиентам</i>	27 250	39 900
<i>физическим лицам</i>	22	46
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	5 371 353	3 697 875
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	1 544 593	3 001 885
<i>Автокредитование</i>		
<i>Физические лица, прочее</i>	4 476	
<i>Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО</i>		
Итого	22 933 023	18 347 199
<i>Резерв сформированный</i>	1 918 337	1 287 991
Итого за вычетом резерва	21 014 686	17 059 208

По регионам:

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Физические лица, всего (тыс.руб.):	6 915 946	6 699 760
Амурская область	89	-

Еврейская автономная область	1 003	1 033
Забайкальский край	171	-
Иркутская область	1 011	1 053
Кемеровская область	1 088	-
Краснодарский край	933	1 005
Курганская область	-	110
Магаданская область	2 353	2 703
Москва	44 652	17 378
Московская область	1 621	21 563
Ненецкий автономный округ	-	-
Новосибирская область	-	54
Омская область	393	15
Орловская область	-	236
Приморский край	17 030	6 157
Республика Бурятия	433	-
Республика Крым	703	-
Республика Марий Эл	427	-
Республика Саха (Якутия)	6 814 958	6 618 638
Республика Северная Осетия-Алания	-	-
Республика Хакасия	385	-
Ростовская область	383	882
Санкт-Петербург	5 700	5 464
Сахалинская область	1 179	1 464
Тверская область	-	177
Хабаровский край	21 434	21 792
Челябинская область	-	36
Ярославская область	-	-

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

	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2015г.
Банк России	1 950 000	1 100 000
Кредитные организации и биржи	172 858	505 119
Государственные и муниципальные органы власти	1 447	2 468
Юридические лица, всего	13 888 274	10 039 852
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	104 883	42 270
<i>ОКАТО 98000</i>	104 883	42 270
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 162 181	471 138
<i>ОКАТО 98000</i>	1 159 901	427 763
<i>ОКАТО 40000</i>	2 280	43 375
<i>транспорт и связь</i>	1 350 258	1 181 814
<i>ОКАТО 98000</i>	1 326 938	1 151 994

<i>ОКАТО 40000</i>	23 320	29 820
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	4 267 067	3 396 630
<i>ОКАТО 98000</i>	4 091 995	3 231 212
<i>ОКАТО 40000</i>	65 941	85 248
<i>ОКАТО 45000</i>	5 454	13 269
<i>ОКАТО 08000</i>	61 177	66 901
<i>ОКАТО 05000</i>	42 500	
<i>Строительство</i>	2 713 549	1 328 878
<i>ОКАТО 98000</i>	2 665 713	1 205 311
<i>ОКАТО 40000</i>	26 986	26 998
<i>ОКАТО 45000</i>		50 000
<i>ОКАТО 08000</i>	20 850	46 569
<i>обрабатывающие производства</i>	1 440 033	1 083 233
<i>ОКАТО 98000</i>	1 408 267	1 077 237
<i>ОКАТО 40000</i>	31 766	5 996
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	465 373	344 279
<i>ОКАТО 98000</i>	465 373	344 279
<i>финансовая деятельность</i>		
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	73 439	51 428
<i>ОКАТО 98000</i>	73 439	51 428
<i>добыча полезных ископаемых</i>	963 238	698 857
<i>ОКАТО 98000</i>	941 380	652 199
<i>ОКАТО 08000</i>		20 000
<i>ОКАТО 40000</i>	21 858	26 658
<i>прочие виды деятельности</i>	1 348 253	1 441 325
<i>ОКАТО 98000</i>	1 043 825	1 176 347
<i>ОКАТО 40000</i>	212 292	164 233
<i>ОКАТО 08000</i>	92 136	100 745
<i>Физические лица</i>	6 920 444	6 699 760
Итого	22 933 023	18 347 199
<i>Резервы на возможные потери</i>	1 918 337	1 287 991
Чистая ссудная задолженность	21 014 686	17 059 208

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

1 полугодие 2016г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	470 530	526 328	1 601 545	2 181 571	2 981 504	6 301 103	14 062 581
ОКАТО 98000	392 534	506 892	1 570 834	2 134 802	2 879 670	5 971 286	13 456 018

ОКАТО 40000	50 011	17 018	26 498	39 429	61 143	190 347	384 446
ОКАТО 45000	350	350	350	1 060	2 200	1 145	5 455
ОКАТО 05000	0	0	0	0	0	42 500	42 500
ОКАТО 08000	27 635	2 068	3 863	6 280	38 491	95 825	174 162
Физ.лица	193 112	71 443	207 598	386 983	791 125	5 270 181	6 920 442
Депозиты в Банке России	Точный срок не известен (до востребования)						1 950 000
Резерв на возможные потери по ссудам							1 918 337
Ссуды за вычетом резерва							21 014 686

1 полугодие 2015г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	315 689	851 164	1 011 890	1 288 252	2 168 649	5 048 099	10 683 743
ОКАТО 98000	312 428	848 664	954 602	1 189 801	2 067 393	4 631 043	10 003 931
ОКАТО 40000	1 999	0	6 000	46 829	82 400	217 332	354 560
ОКАТО 45000	0	2 500	33 768	5 129	5 258	44 382	91 037
ОКАТО 08000	1 262	0	17 520	46 493	13 598	155 342	234 215
Физ.лица	166 724	14 740	152 848	207 817	427 771	5 729 860	6 699 760
Авансирование недропользователя (ОКАТО 98000)	Точный срок не известен (до востребования)						263 696
Депозит размещенный в Банке России	Точный срок не известен (до востребования)						700 000
Резерв на возможные потери по ссудам							1 287 991
Ссуды за вычетом резерва							17 059 208

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

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

	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	359 368	402 955
Итого	359 368	402 955
Резервы	255	255
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	359 113	402 700

	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	359 113	402 700
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	359 113	402 700

На 01 июля 2016 года корпоративные облигации отсутствуют.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации.

Объемы вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов, представлены в таблице ниже:

	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Вложения в акции кредитных организаций	15 199	33 327
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	4	54 852
<i>Добыча полезных ископаемых(топливно-энергетических)</i>	5 294	18 793
<i>Инвестиционная деятельность</i>		416
<i>Металлургическое производство</i>	19 993	3 505
<i>Обрабатывающие производства</i>		
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	25 245	25 245
<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	74 643	76 690
<i>Телекоммуникации</i>		485
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	142 475	125 652
<i>Финансовая деятельность</i>	22 365	23 056
<i>Транспорт и связь</i>	40 020	40 020
<i>Прочие отрасли</i>	13 875	658
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	359 113	402 700

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

1. Общество с ограниченной ответственностью «АЭБ Капитал». 13.01.2015 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
2. Общество с ограниченной ответственностью «Саюри». 24.05.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.

Наименование	Доля участия, %	Объем вложения	Резерв
ООО «АЭБ Капитал»	100	97 000	20 370
ООО «Саюри»	95	95 000	950

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

1 июля 2015 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	421 668	2 822	418 846
Итого:	421 668	2 822	418 846

1 июля 2016 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	165 192	255	164 937
Итого:	165 192	255	164 937

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2016г. 1 полугодие	2015 г. 1 полугодие	+/-
Основные средства	874 319	948 973	-74 654
Земля	29 916	1 953	27 963
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	330 788	77 299	253 489
Нематериальные активы	69 482	0	69 482
Капитальные вложения	36 479	139 222	-102 743
Материальные запасы	22 802	11 818	10 984
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 363 786	1 179 265	-184 521

	2016г.	2015 г.	+/-
	1 полугодие	1 полугодие	
Долгосрочные активы/внеоборотные запасы	234 164	15 029	219 135

Основные средства:

1 полугодие 2016г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.16г.	1 084 983	194 579	6 341	61 981	1 347 884
ввод в эксплуатацию за период	16 797	26 687	34	-	43 518
выбытия за период	0	2 804	34	-	2 838
Перенос на ВНЕВОД	192 667	-	-	-	192 667
переоценка	-	-	-	-	-
Уценка	-	-	-	-	-
на 01.04.2016г.	909 113	218 462	6 341	61 981	1 195 897
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	166 557	89 517	646	31 857	288 577
амортизация за период	12 595	15 846	1 053	5 162	34 656
выбытия за период	-	1 110	-	-	1 110
Перенос на ВНЕВОД	545	-	-	-	545
Переоценка	-	-	-	-	-
уценка	-	-	-	-	-
на 01.07.2016г.	178 607	104 253	1699	37 019	321 578
Остаточная стоимость					
на 01.01.2016г.	918 426	105 062	5 695	30 124	1 059 307
на 01.07.2016г.	730 506	114 209	4 642	24 962	874 319

1 полугодие 2015г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2015г.	937 404	227 923	25 363	50 789	1 241 479
ввод в эксплуатацию за период	49 486	14 698	299	10 518	75 001
выбытия за период	-	124	85	2 910	3 119
переоценка на 01.01.2015г.					
на 01.07.2015г.	986 890	242 497	25 577	58 397	1 313 361
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	152 334	133 924	25 009	25 310	336 577
амортизация за период	11 859	26 025	2 869	4 718	45 471
выбытия за период	-	12 828	2 692	2 140	17 660
переоценка на 01.01.2015г.	-	-	-	-	-
на 01.04.2015г.	164 193	147 121	25 186	27 888	364 388
Остаточная стоимость					
на 01.01.2015г.	785 070	93 999	354	25 479	904 902
на 01.07.2015г.	822 697	95 376	391	30 509	948 973

НМА:

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

Переоценка		
уценка		
на 01.04.2016г.	5 794	5 794
Остаточная стоимость		
на 01.01.2016г.	0	0
на 01.07.2016г.	69 482	69 482

БС 60404 -Земля:

	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2015 г.
На начало периода	29 916	1 953
Приобретение	0	0
Выбытие	0	0
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	29 916	1 953

БС 61901–Земля, временно не используемая в основной деятельности

	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2015 г.
На начало периода	3 122	0
Приобретение	0	216
Выбытие	0	164
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	3 122	52

БС 61903 –Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности

	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2015 г.

На начало периода	0	0
Приобретение	5 001	3 551
Выбытие	0	0
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения (перенос с БС 61904)	9 774	0
РВП 61903	977	0
На конец периода	13 798	3 551

БС 61904 –Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду

	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2015 г.
На начало периода	0	9485
Приобретение	0	0
Выбытие	0	0
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения (перенос с БС 61904)	0	0
РВП 61912	0	0
На конец периода	0	9485

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

	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2015 г.
На начало периода	39 272	39 028
Приобретение	0	0
Выбытие (перенос на БС 61908)	20 593	15 241
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0

На конец периода	18 679	23 787
------------------	--------	--------

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

	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2015 г.
На начало периода	274 595	40 424
Приобретение (перенос с БС 61907)	20 594	0
Выбытие	0	0
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	295 189	40 424

БС 60415 –Вложение в сооружение(строительство),создание(изготовление) и приобретение ОС НМА

	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2015 г.
На начало периода	15 010	118 967
Приобретение	66 196	84 412
Ввод в эксплуатацию	44 612	89 884
Начисление РВП (60706)-	115	35
Восстановление РВП+	0	25 754
Прочие изменения (СПОД)	0	8
На конец периода	36 479	139 222

БС 61002,61008,61009 –МЗП

	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2015 г.
На начало периода	18 136	10 510
Приобретение	28 010	25 417
Выбытие	23 344	24 590
Начисление РВП -	0	0

Восстановление РВП +	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	22 802	11 337

БС 62001 –Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2015 г.
На начало периода	233 596	36 796
Приобретение	25 427	76 922
Выбытие	19 621	46 696
Начисление РВП (БС62002)	2 238	139
Прочие изменения	0	2 814
На конец периода	237 164	69 697

По состоянию на 01 июля 2016 г. в составе основных средств отражено имущество стоимостью 1 195 897 тыс.рублей. Амортизация составила 321 578 тыс.рублей.:

- Банкоматы на сумму 13 390 тысяч рублей (в т.ч. НДС);
- Сортировщики банкнот на сумму 4 136 тысяч рублей (в т.ч. НДС);
- Сейф на 166 тысяч рублей (в т.ч. НДС);
- Бронеконструкция для кассы на сумму 490 тысяч рублей (в т.ч. НДС);
- Автоматизированная система управления очередью (СУО) на сумму 487 тысяч рублей (в т.ч. НДС);
- Охранно-пожарная и тревожная сигнализация на сумму 508 тысяч рублей (без НДС);
- Система видеонаблюдения и IP-видеонаблюдения на сумму 491 тысяч рублей (без НДС);
- Световая вывеска на сумму 195 тысяч рублей (без НДС);
- Реконструкция здания по пр.Ленина 22 на сумму 16 797 тысяч рублей (без НДС);
- Полка для расширения системы хранения данных IBM на сумму 2 384 тысяч рублей (без НДС);
- Модуль безопасности на сумму 1 480 рублей (в т.ч. НДС);
- Сервера на сумму 3 130 тысяч рублей (в т.ч. НДС);
- Источник бесперебойного питания на сумму 230 тысяч рублей (в т.ч. НДС);
- Шкаф для сервера на сумму 349 тысяч рублей (в т.ч. НДС)

По состоянию на 01 июля 2016 г. ограничений прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности не было.

По состоянию на 01 июля 2016 г. основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

По состоянию на 01 июля 2016 г. стоимость нематериальных активов составила 75 276 тысяч рублей, материальных запасов 22 803 тысяч рублей .

3.8 Прочие активы

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

Прочие активы	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2015г.
Финансового характера, всего	221 053	143 838
в том числе		
Требования по %, дисконт	167 095	88 144
Требования по кредитным договорам		0
Прочие комиссии	4706	0
Прочее	49 087	3 466
Недостачи в банкомате	165	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	52 019
Нефинансового характера, всего	515 302	209
в том числе		427
Дебиторская задолженность	501 360	331 545
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	3 280	
Прочее	10 662	270 365
Итого до вычета резерва под обесценение	736 355	4 047
Резерв под обесценение прочих активов	152 494	57 133
Итого после вычета резерва под обесценение	583 861	475 383

3.9 Средства кредитных организаций

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

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Полученные межбанковские кредиты:	394 485	347 471
Корреспондентские счета:	6 727	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	401 212	347 471

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 01.07.2016 г.	На 01.07.2015 г
Государственные и муниципальные предприятия	541 085	283 912
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	541 085	283 912
<i>Срочные депозиты</i>	0	0
Юридические лица	5 392 746	5 741 324
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 566 187	2 421 141
<i>Срочные депозиты</i>	2 826 559	3 320 183
Физические лица	16 901 001	12 679 934
<i>в том числе:</i>		

<i>Текущие счета</i>	2 763 813	2 831 336
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	37 820	
<i>Срочные депозиты</i>	14 048 990	9 797 197
Средства физических лиц в драгоценных металлах	50 378	51 401
Средства клиентов	22 834 832	18 705 170

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.07.2016г.	На 01.04.2016г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	541 085	283 912
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	37 798	32 465
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	358 035	5 607
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	3 310	36
<i>обрабатывающие производства</i>	220	171
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	139 356	35 770
<i>прочие</i>	2366	209 863
Средства юридических лиц, всего	5 392 746	5 741 323
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	8 896	22 872
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	15 744	24 013
<i>Туристическая деятельность</i>	7 067	6 253
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	9 448	32 694
<i>добыча полезных ископаемых</i>	174 740	109 786
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	460 255	351 689
<i>строительство</i>	1 266 295	1 622 010
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	21 596	17 580
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	1 344 347	0
<i>обрабатывающие производства</i>	174 929	190 089
<i>транспорт и связь</i>	204 164	399 289
<i>финансовая деятельность</i>	13 732	1 646 161
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	25 420	0
<i>образование</i>	37 767	60 010

<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	1 091 450	866 417
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	110 439	102 362
<i>гостиницы и рестораны</i>	22 097	21 594
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	283 686	190 733
<i>прочие</i>	120 674	77 771
Средства физических лиц, всего:	16 901 001	12 679 934
Средства физических лиц в драгоценных металлах	50 378	51 401
Средства клиентов	22 834 832	18 705 170

3.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Депозитные сертификаты		
векселя	0	5 200
в том числе		
к исполнению		
Выпущенные долговые обязательства	0	5 200

По состоянию на 01 июля 2016 года выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

3.12 Прочие обязательства

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

Прочие обязательства	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2015г.
Финансового характера, всего	346 157	405 747
в том числе		
Обязательства по процентам и купонам	278 750	340 352
Обязательства по специальным государственным программам	3 599	995
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	32 696	4 438
Комиссии	10	12
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	13
Расчеты по переводам	18677	40 120
Прочие	12 412	19 817
Нефинансового характера, всего	176 917	67 376
в том числе		
Доходы будущих периодов	12 736	6 865
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	72 483	32 661
Кредиторская задолженность	9 476	9 499
Прочее	82 222	18 351
Итого	523 074	473 123

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Информация о структуре доходов и расходов Банка.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2016 г.

	Средства в других банках	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 01.04.2016 года	1 825	1 908 240	255	238 752	2 149 072
Отчисления в резерв	16	721 704		214 624	936 343
Восстановление резерва	15	704 374		198 780	903 169
Списание за счет резерва		7 234		1 863	9 096
На 01.07.2016 года	1 826	1 918 337	255	252 732	2 173 150

Операционные расходы

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

	на 01.07.2015 г.		на 01.07.2016 г.
Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам (26100)	284 279	Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам (48100)	373 635
Расходы от содержания имущества и основных средств (26301 - 26307)	58 625	Расходы от содержания имущества и основных средств (47501 – 47506, 47801, 47802, 48201 – 48209)	30 887
Расходы на амортизацию (26200)	29 952	Расходы на амортизацию (48300)	38 794
Прочие операционные расходы (22200, 24103, 25301, 25303, 26400, 27100, 27200, 27300)	315 675	Прочие операционные расходы (41200, 47108, 47402, 47803, 48400, 48600)	233 706
Итого по статьям	688 531		677 022
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (26411)	27 437	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (48413)	30 512
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств (27101, 27201)	91	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств (47401)	0
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера (27309)	16 333	Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера (48500)	0
Итого операционные расходы	732 392		707 534

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

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

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Сумма курсовых разниц	(553)	(12 576)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

Наименование налогов	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Налог на имущество	5 330	144
Транспортный налог	80	82
НДС уплаченный	11064	15213
НДС не уменьшающий НОБ	167	780
Земельный налог	104	94
Госпошлина судебная	180	807
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	6	271
Госпошлина за регистрацию	708	560
Налог на прибыль 20%	0	0
Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	0	0
Налог на доходы по ГЦБ 15%	485	288
Итого:	18124	18 239

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

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не производил затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не проводил сделок купли-продажи имущества и списания непригодных к использованию объектов основных средств.

В течение 1 полугодия 2016 года новые налоги не вводились. Ставки по налогам не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции: (в рублях)

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Заработная плата и премии	287 347 539	225 506 675
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	83 654 818	65 323 999
Прочие расходы на содержание персонала	4 265 871	3 042 461

Всего:	375 268 228	293 873 135
--------	-------------	-------------

Раскрытие информации о заработной плате работникам:

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Заработная плата и премии	152 500 558	120 768 784
Выплата по договорам ГПХ	4 459 991	3 887 667
Компенсационные выплаты согласно законодательству	129 807 719	100 221 824
Оплата больничных листов за счет работодателя	579 271	628 400
Всего:	287 347 539	225 506 675

В прочие расходы на содержание персонала включены: материальная помощь в связи с рождением ребенка, со смертью членов семьи, доплата по больничным листам до фактической заработной платы, проезд в отпуск, возмещение расходов на отдых, возмещение затрат на заботу о детях и др. (аренда жилья, возмещение такси)

В компенсационные выплаты согласно законодательству включены: Районный коэффициент к заработной плате, процентная надбавка к заработной плате, оплата работы в сверхурочное время, оплата за работу в выходные и праздничные дни, оплата труда при выполнении работ различной квалификации, оплата при совмещении профессий

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

Выплаты	1 полугодие 2016 г. (руб.)	% от общей суммы выплат	1 полугодие 2015 г. (руб.)	% от общей суммы выплат
Должностные оклады	100 501 792	35,53	75 560 566	34,10
Стимулирующие выплаты, всего	8 698 690	3,07	7 919 194	3,57
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	7 959 713	2,81	6 494 126	2,93
Единовременные премии непромышленного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях)	738 977	0,26	1 422 068	0,64

Компенсационные выплаты, всего	173 687 066	61,4	138 139 248	62,33
в том числе:				
Оплата за работу на Крайнем Севере	121 563 354	42,97	94 044 631	42,44
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	5 145 563	1,82	3 603 028	1,62
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	3 098 803	1,10	2 764 805	1,25
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	39 665 734	14,02	33 898 459	15,30
Оплата за дни нахождения в командировке	3 634 341	1,28	3 199 925	1,44
Оплата больничных листов за первые 3 дня болезни	579 271	0,21	628 400	0,28
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	282 887 548	100	221 619 008	100

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

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 1 полугодие 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Основное внимание Банка направлено на управление достаточностью капитала. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

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

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

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

5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	1 полугодие 2015 г.		1 полугодие 2016 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	1 158 084 446	1 158 084 446	2 058 084 446	2 058 084 446
Уставный капитал	1 158 084 446	1 158 084 446	2 058 084 446	2 058 084 446

Количество объявленных акций:

- 2 441 915 554 штук обыкновенных именных акций.

Количество размещенных и оплаченных акций – **2 058 084 446** штук обыкновенных именных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Эмиссионный доход	176 000	176 000

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Резервный фонд	491 384	359 571

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 1 июля 2016 г. у Банка 12 действующих договоров субординированного займа на общую сумму 469 000 тыс.руб., со сроками погашений с апреля 2019 года по апрель 2021 года.

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс.руб.
АО "Республиканская инвестиционная компания"	04.04.2014	05.04.2019	100 000
АО "Республиканская инвестиционная компания"	08.04.2014	09.04.2019	100 000
Некоммерческая организация (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	30.04.2014	30.04.2019	50 000
АО Республиканская страховая компания "Стерх"	31.12.2014	31.12.2020	30 000
ОАО Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	25.11.2019	30 000
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	20.10.2014	21.10.2019	27 000
Национальный фонд возрождения "Баргары" при Президенте РС(Я)	22.08.2013	22.08.2020	12 000
ООО "СДК-строй"	22.05.2014	31.05.2019	10 000
ООО "ЕвроСтрой"	22.05.2014	31.05.2019	5 000
ООО Торговый дом "Алмаз"	24.09.2014	24.09.2019	5 000
АО «Венчурная компания «Якутия»	30.04.2015	30.04.2021	80 000
СХПК «Чурапча»	31.07.2015	31.07.2020	20 000
Итого:			469 000

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

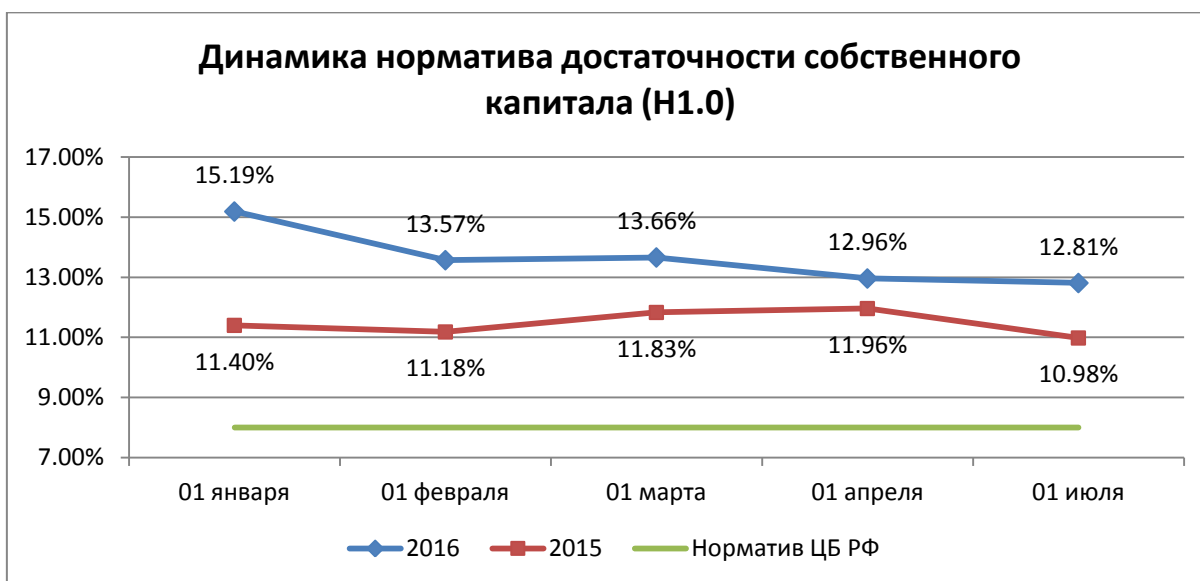
В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	1 полугодие 2016 г.	1 полугодие 2015 г.
Основной капитал	2 611 035	1 786 121
Дополнительный капитал	771 957	735 150
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
Нормативный капитал	3 382 992	2 521 271

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 12,81% (на 1 июля 2015 года: 10,98%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 11%, с учетом требований Указания Банка России от 16.01.2004г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

По расчетам, произведенным Банком по состоянию на 01.07.2016г. значение нормативов достаточности базового капитала и основного капитала составили 10,10%, норматива достаточности совокупного капитала – 12,81%, что говорит о соответствии международным стандартам.



Организация процедур управления капиталом в Банке основывается на следующих принципах:

- Обеспечение сохранности;
- Поддержание достаточности;
- Формирование оптимальной структуры;
- Диверсификация источников;
- Рациональное использование капитала;
- Достижение требуемой нормы доходности на вложенный капитал;
- Обеспечение устойчивого прироста стоимости капитала Банка

Главная цель процесса управления банковским капиталом заключается в планировании, привлечении и поддержке достаточного объема капитала для ведения деятельности в соответствии со Стратегией развития и создании надежной защиты от рисков.

Управление капиталом начинается с расчета необходимой его величины с учетом роста объема операций, величины рисков, принимаемых банком и соблюдения установленных Центральным Банком 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, т.е. сумма прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала.

Основным источником собственного капитала для банка являются внутренние источники в виде накопленной прибыли. В случае выявления потенциальной нехватки капитала, формируемого из внутренних источников, банк рассматривает варианты увеличения капитала за счет внешних источников

Внешними источниками прироста собственного капитала банка выступают: продажа обыкновенных и привилегированных акций, привлечение субординированных кредитов, продажа активов и аренда нескольких видов основных фондов, в частности принадлежащих банку зданий.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Банк использует методику Банка России, установленной Инструкцией Банка России N 139-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 достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого кредитной организации капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, которые позволяют контролировать соблюдение обязательных нормативов.

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 Банке лимиты устанавливаются для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

При расчете отчета об уровне достаточности капитала использовались данные бухгалтерского баланса. В таблице приведено раскрытие составляющих расчета размера собственных средств.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	2 234 084	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	2 234 084	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	2 234 084
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	771 957
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	23 234 218	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	336 350	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	771 957
2.2.1			из них: субординированные кредиты	336 350
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	1 363 786	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	41 690	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	-

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	41 690	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	41 690
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	31 063	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	52 857	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	-	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	-	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", в том числе:	-	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	22 010 745	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	-

Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.07.2015
1	2	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 611 035	1 786 121
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	27 840 253	17 816 456
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,4	10,0

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности капитала, ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению банками чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств. По состоянию на 01 июля 2016 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года прошлого года снизился с 10% до 9,4% у Банка наблюдается рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага при увеличении собственного капитала на 824 914 тыс.руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за 1 полугодие 2016 года не было.

6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов, таких как: под залог (блокировку) ценных бумаг, золота, активов, совокупный лимит по которым составляет порядка 424 млн. рублей, в том числе внутрисдневной кредит на 244 млн. рублей. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор, так, в 1 квартале 2016 года ежедневный объем размещения в депозиты Банка России и МБК составил 460 млн. руб.

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

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления.

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

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Наблюдательный совет Банка утверждает Политику по управлению рисками, которая предусматривает координацию работ по развитию системы управления рисками, определяет функции и полномочия всех уровней системы управления рисками, регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками. Наблюдательный совет обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты внутрибанковских документов по управлению рисками, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утверждённой стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, внедряет и управляет системой полномочий при принятии кредитных решений. При Наблюдательном совете Банка работает Комитет по аудиту и рискам, который оказывает содействие Наблюдательному совету в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области рисков и создании условий для надлежащего управления рисками.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков.

Департамент риск-менеджмента осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент по рискам разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые ежеквартально доводятся до сведения Наблюдательного совета, Правления и Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей. Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, на регулярной основе информирует наблюдательный совет и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими процедуры принятия управленческих решений с учетом принимаемых рисков и минимизации их.

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет: *кредитный риск, рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный, валютный), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.*

В отношении каждого из значимых видов рисков в Банке разработаны соответствующие положения, определена методология оценки видов риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методология проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения и управления риском. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне.

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

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, и другие);

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Банк, максимально обеспечивая реализацию прав заинтересованных лиц на получение информации, защищает свои интересы в части ограничения доступа к инсайдерской и конфиденциальной информации, в том числе составляющей коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

7.2. Виды рисков

Кредитный риск

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой. Целью Кредитной политики является обеспечение наращивания кредитного портфеля Банка в запланированном объеме и с оптимальным соотношением между доходностью и риском.

Банком ежемесячно осуществляется мониторинг показателей качества активов в соответствии с методикой Банка России о финансовой устойчивости кредитных организаций (Указание Банка России).

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

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

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

Но ме р ст ро ки	Наименование показателя	Данные на 01.07.2016г.			Данные на 01.07.2015г.		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	23571961	21672756	15558702	23476238	21897967	16443534
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	4252995	4252995	0	3869001	3869001	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2218557	2200672	440134	1898698	1876977	375395
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	202451	201042	100521	169440	167700	83850
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	16897958	15018047	15018047	17539099	15984289	15984289
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	969674	964402	481995	784669	780450	392335
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3167887	2950611	4425916	1860985	1786998	2680497
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	782	782	1095	816	816	1142
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	782	782	1095	816	816	1142
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1907021	1831559	1368319	2160520	2116966	1498902
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1354887	1289442	1289442	1468432	1430594	1430594
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	154935	152401	76201	106664	106435	53218
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	13382	13382	2676	78184	75450	15090
4.4	по финансовым инструментам без риска	383817	376334	0	507240	504487	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в

Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

В Банке по состоянию на 1 июля 2016 года размер реструктурированных ссуд составил 3 164 783 тыс.руб. или 15,1% от общего объема ссудной задолженности, аналогичный показатель на 01 июля 2015 года составлял 1 355 019 тыс.руб. или 7,5%.

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

Наименование	на 01.07.2016				на 01.07.2015			
	Ссуды кредитным организациям, и приравненная к ней задолженности	Ссуды юридическим лицам, и приравненная к ней задолженности	Ссуды физическим лицам, и приравненная к ней задолженности	Прочие активы	Ссуды кредитным организациям, и приравненная к ней задолженности	Ссуды юридическим лицам, и приравненная к ней задолженности	Ссуды физическим лицам, и приравненная к ней задолженности	Прочие активы
Непросроченные активы	130 270	12 803 491	5 734 353	1 334 581	462 530	8 936 311	5 592 170	1 094 391
Просроченные активы:	42 588	1 086 230	1 186 089	113 684	42 588	1 101 034	1 112 566	82 115
до 30 дней	0	232 572	626 662	5 808	0	576 336	651 803	10 738
от 31 до 90 дней	0	78 758	97 366	9 140	0	49 686	100 492	6 073
от 91 до 180 дней	0	37 877	72 347	7 831	42 588	181 170	77 770	5 850
свыше 180 дней	42 588	737 023	389 714	90 905	0	293 842	282 501	59 454
Итого активов	172 858	13 889 721	6 920 442	1 448 265	505 118	10 037 345	6 704 736	1 176 506

О результатах классификации активов по категориям качества

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

Классификация активов по категориям качества

Наименование	на 01.07.2016		на 01.07.2015	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы
Категории качества				
I	696 262	656 230	1 662 155	461 125
II	15 024 492	370 817	12 489 940	616 910
III	3 178 335	299 166	1 512 582	12 285
IV	597 137	588	619 308	8 367
V	1 486 795	121 464	963 214	77 819
Расчетный резерв на возможные потери	2 591 248	243 576	1 650 454	86 282
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 919 777	175 354	1 287 992	77 877

О характере и стоимости полученного обеспечения

Главным инструментом снижения кредитного риска является наличие обеспечения. Объем принимаемого залогового обеспечения зависит от риска заемщика и фиксируется в условиях кредитных продуктов. Как один из подходов к хеджированию кредитных рисков банк применяет залоговую политику, которая нацелена на повышение качества обеспечения кредитного портфеля. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при его реализации.

В обеспечение принимаются недвижимость, права требования, ценные бумаги, оборудование, транспортные средства, товары в обороте.

Характер и стоимость полученного обеспечения

Вид залога	01.07.2016				01.07.2015			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %
Залог недвижимости	17 261 690	21,64%	15 307 285	43,93%	9 775 891	23,66%	9 339 896	33,57%
Залог транспорта	1 591 088	2,00%	1 440 454	4,13%	1 698 000	4,11%	1 548 529	5,57%
Залог оборудования	489 681	0,61%	344 013	0,99%	1 791 131	4,34%	1 743 986	6,27%
Залог товаров в обороте	2 125 994	2,67%	1 422 195	4,08%	29 488	0,07%	0	0,00%
Залог права требования по договору	1 727 239	2,17%	1 613 925	4,63%	3 161 913	7,65%	1 500 866	5,40%
Залог ценных бумаг	1 960	0,00%	660	0,00%	162 000	0,39%	162 000	0,58%
Поручительство Юр. лица	12 464 848	15,63%	982 327	2,82%	336 352	0,81%	257 034	0,92%
Гарантия МО	734 000	0,92%	734 000	2,11%	387 159	0,94%	355 616	1,28%
Залог права требования депозита	142 264	0,18%	95 774	0,27%	851 503	2,06%	851 503	3,06%
Залог имущества	208 782	0,26%	190 030	0,55%	16 872 984	40,84%	7 486 462	26,91%
Гарантия субъекта РФ	1 579 042	1,98%	1 579 042	4,53%	2 726 469	6,60%	1 385 093	4,98%
Поручительство Физ. лица	32 340 134	40,55%	5 524 513	15,85%	146 020	0,35%	106 849	0,38%
Закладная	7 936 930	9,95%	4 419 805	12,68%	602 690	1,46%	655 395	2,36%
Поручительство ИП	37 861	0,05%	33 249	0,10%	292 858	0,71%	270 981	0,97%
Залог имущественных прав	1 108 653	1,39%	1 161 358	3,33%	2 479 037	6,00%	2 154 905	7,75%
ИТОГО:	79 750 172	100,00%	34 848 636	100,00%	41 313 494	100,00%	27 819 115	100,00%

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя:

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных

как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Ответственным подразделением за оценку рыночных рисков является Департамент риск-менеджмента. Ответственными подразделениями за принятие рыночных рисков являются Управление экономического анализа и планирования, Казначейство, Отдел по работе с ценными бумагами, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент розничного бизнеса.

В качестве основного метода анализа и оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует анализ и оценку разрывов в сроках погашения по требованиям и обязательствам Банка, чувствительным к изменению уровня процентных ставок (ГЭП-метод). Банк также проводит анализ и оценку фактических значений и динамики показателей процентного риска (коэффициентный метод).

Основными методами системы управления рыночными рисками (в части фондового и процентного рисков), возникающего при работе банка на рынке ценных бумаг, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств.

По итогам работы за 2 квартал 2016 года долговые обязательства Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	на 01.07.2016г. (тыс. руб.)	на 01.07.2015г. (тыс. руб.)
Облигации Российской Федерации	51 270	49 588
Муниципальные облигации	37 281	35 419
Облигации банков-резидентов	82 246	117 374
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	19 944	19 255
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	62 302	98 118
Корпоративные облигации	106 829	160 834
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	58 930	111 335
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	47 899	49 499
Облигации прочих нерезидентов	-	10 654
Чистые вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	277 626	373 869

По состоянию на 01 июля 2016 года облигации Российской Федерации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - (на 01 июля 2015 года: август 2016 года), купонный доход 6,9% (на 01 июля 2015 года купонный доход – 6.9%).

По состоянию на 01 июля 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - июнь 2017 года (на 01 июля 2015 года: июнь 2017 года), купонный доход 7,0% (на 01 июля 2015 года: 7,0%).

По состоянию на 01 июля 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с сентября 2016 года по февраль 2019 (на 01 июля 2015 года: с октября 2016 года по сентябрь 2023 года), купонный доход от 8,1% до 14,00% (на 01 июля 2015 года: от 7,60% до 9,20%). На 01.07.2016г. облигации банков-резидентов, представленные в портфеле Банка, имеют рейтинги ведущих рейтинговых агентств на уровне от В- до ВВВ- (на 01.07.2015г. от ВВ+ до ВВВ-). Рейтинги представлены по актуальным данным на 01.07.2016 г. и на 01.07.2015 г. без учета послаблений Банка России.

По состоянию на 01 июля 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с декабря 2017 года по декабрь 2025 (на 01 июля 2015 года: с октября 2015 года по июль 2023 года), купонный доход от 8.00 % до 14,75% (на 01 июля 2015 года: 7,90% до 8,90%). По состоянию на 01.07.2016г. по облигациям прочих резидентов, представленным в портфеле Банка, присвоены рейтинги на уровне от ВВ до ВВВ- (на 01.07.2015 года: от ВВ- до ВВВ-).

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

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.07.2016г	Объем на 01.07.2015г
Страхование	Акции обыкновенные	6 300	6 300
Недвижимость	Акции обыкновенные	25 500	25 500
Транспорт	Акции обыкновенные	40 020	40 020
Финансы	Акции обыкновенные	16 065	16 065
Итого		87 885	87 885
Годовые дивиденды от инвестиций	x	57	392

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

Данные акции не котируются на организованном рынке ценных бумаг и учитываются в портфеле «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При этом по данным ценным бумагам формируются резервы на возможные потери. По состоянию на 01.07.2016г. и на 01.07.2015г. объем сформированных резервов на возможные потери составил 255 тыс. руб.

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

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

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного риска, фондового риска (как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска) и валютного риска. В аналогичном периода прошлого года в расчет рыночного риска валютный риск не был включен, ввиду того, что его величина не превышала 2% от капитала Банка.

Динамика расчета рыночного риска

Наименование	на 01.07.2016	на 01.07.2015
Рыночный риск (РР)	812 316	838 089
Из них:		
Процентный риск(ПР)	195 869	207 949
Общий риск	61 962	109 479
Спец.риск	133 907	98 470
Фондовый риск(ФР)	542 965	630 140
Общий риск	271 482	315 070
Спец.риск	271 482	315 070
Валютный риск(ВР)	73 482	0

Уровень процентного риска, рассчитанный методом модифицированной дюрации составляет 22% и признается нормальным.

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Ответственным подразделением за оценку риска ликвидности является Департамент риск-менеджмента. Ответственными подразделениями за принятие риска ликвидности являются Управление экономического анализа и планирования, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент розничного бизнеса, Казначейство.

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

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

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

- анализ динамики и прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка России;
- стресс-тестирование.

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления контроля лимитов и показателей риска потери ликвидности;
- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на

поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

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

Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка формирует Департамент анализа и планирования. В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности Управлением банковских рисков Департаментом риск-менеджмента на регулярной основе проводится стресс-тестирование риска ликвидности, анализируя разные сценарии. В результате рассчитывается горизонт выживания Банка в случае возникновения исключительных, но потенциально возможных событий. Результаты стресс-тестинга ежемесячно предоставляются на рассмотрение Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками (КУАПиКР). С учетом текущей ситуации на финансовых рынках КУАПиКР принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования и дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка.

В течение отчетного периода Банк ежедневно выполнял нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4.

Операционный риск

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Показатель размера (величины) операционного риска и величины дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.07.2016. составил 252 225 тыс. рублей, размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности капитала Банка (Н1) 3 152 814 тыс. руб.

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

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;

- реализация мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- обеспечение необходимого уровня и повышение уровня квалификации персонала;
- страхование имущества Банка, страхование автотранспортных средств, страхование банковских рисков, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев сотрудников Банка;

- развитие систем автоматизации банковских процессов и технологий;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, развитие систем информационной безопасности.

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

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

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Ответственным подразделением за комплексную оценку репутационного риска является Департамент риск-менеджмента. Ответственными подразделениями (должностными лицами) за принятие репутационного риска являются Пресс-секретарь, Управление развития бизнеса и банковских продуктов, Департамент по операционной работе, Департамент корпоративного бизнеса, Департамент розничного бизнеса, Иногородные структурные подразделения.

В целях повышения качества обслуживания ведутся Книги пожеланий и предложений, сведения из которых учитываются при оценке рисков. Проводится постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне. Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Ответственным подразделением за комплексную оценку правового риска является Департамент риск-менеджмента. Основным подразделением ответственным за принятие правового риска

является Правовой Департамент, а также остальные подразделения Банка, в той или иной степени, принимающие правовой риск.

В целях минимизации этого риска на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, организована система внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов Банка, разработаны внутренние нормативные документы по всем направлениям деятельности, положения о структурных подразделениях и должностные инструкции, типовые формы договоров.

Стратегический риск

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

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

Устойчивое развитие на российском и региональном рынках банковских услуг в условиях роста конкуренции и замедления темпов роста банковской системы свидетельствуют о правильно выбранной стратегии развития Банка и отсутствии значимых стратегических рисков.

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

8. Операции со связанными сторонами

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

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

1 полугодие 2016 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	0	0	17 986	43 506	61 492
Кредиты клиентам, выданные в течение года			11 507	976	12 483
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	0	13 730	5 606	19 336
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	0	15 763	38 876	54 639
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	163	4 408	4 571
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	15 600	34 468	50 068
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода		13 682	32 998	16 058	62 738
Средства клиентов, полученные в течение года		139 941	45 562	105 847	291 350
Средства клиентов, погашенные в течение года		100 325	57 979	106 242	264 546
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		55 051	20 581	15 663	91 295
Субординированные займы на начало отчетного периода					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					
Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					
Выплаченные проценты					
Субординированные займы на конец отчетного периода					
гарантии выданные					
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

1 полугодие 2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					

Кредиты клиентам на начало отчетного периода	0	0	19 823	41 416	61 239
Кредиты клиентам, выданные в течение года	0	0	3 609	976	4 585
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	0	10 166	788	10 954
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	0	13 266	41 604	54 403
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	161	2 871	3 069
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	13 105	40 298	53 403
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	0	0	22 975	12 944	35 919
Средства клиентов, полученные в течение года		301	33 733	87 844	121 878
Средства клиентов, погашенные в течение года		274	34 386	80 633	115 293
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		27	22 322	20 155	42 504
Субординированные займы на начало отчетного периода					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					
Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					
Выплаченные проценты					
Субординированные займы на конец отчетного периода					
гарантии выданные					
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

1 полугодие 2016 г.

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

1 полугодие 2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			521	2 814	3 335
Процентные расходы			380	810	1 190
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			58	126	187
операционные расходы					

9. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

- 1) Кононова Надежда Егоровна – Заместитель Генерального директора ОАО «Республиканская инвестиционная компания», Председатель комитета;
- 2) Местников Сергей Васильевич – Генеральный директор Некоммерческой организации «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)», Заместитель Председателя Комитета;
- 3) Березин Семен Максимович – Генеральный директор АО РСК «Стерх».

За корпоративный год (июль 2015 – июль 2016) состоялось 4 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка.

Общий размер выплаченного вознаграждения за корпоративный год членам Комитета по кадрам и вознаграждениям составил 1 300 тыс.руб.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда.

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

Описание сферы применения системы оплаты труда.

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

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

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков представлена ниже:

Перечень сотрудников принимающих риски	
№	Должность
<i>1. Члены Правления (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа)</i>	
1	Председатель Правления
2	Первый заместитель Председателя Правления
3	Заместитель Председателя Правления (курирующий финансовый блок)
4	Заместитель Председателя Правления (курирующий IT блок)
5	Директор Премиум-офиса

6	Директор Департамента корпоративного бизнеса
<i>Иные работники, принимающие риски</i>	
<i>2. Члены Кредитной комиссии (основной состав)</i>	
7	Директор Правового департамента
8	Начальник Отдела обеспечения исполнения обязательств
9	Руководитель Службы обеспечения безопасности
<i>3. Члены Кредитной комиссии (замещающий состав)</i>	
10	Заместитель начальника управления – руководитель группы сопровождения кредитно-депозитных операций, договорной работы Юридического управления Правового департамента
11	Заместитель начальника Отдела обеспечения исполнения обязательств
12	Начальник Отдела экономической безопасности Службы обеспечения безопасности
13	Директор Департамента анализа и планирования
<i>4. Прочие сотрудники, принимающие риски</i>	
14	Директор Департамента розничного бизнеса
15	Начальник Казначейства

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Основными целями системы оплаты труда работников Банка являются:

Создание прозрачных стандартизированных механизмов определения уровня вознаграждения, основанных на ценности и важности выполняемых работниками задач и на оценке результатов их деятельности;

Поддержание вознаграждения работников Банка на конкурентоспособном уровне;

Создание механизмов контроля за соблюдением единых принципов и подходов к системе оплаты труда работников в Банке.

Обеспечение финансовой устойчивости Банка.

Обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные и/или качественные показатели за отчетный период. Система ключевых показателей эффективности Банка включает в себя корпоративные (отражающие финансовые результаты деятельности Банка) и функциональные показатели (отражающие результаты соответствующего функционального направления деятельности сотрудника).

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

В 2015 г. Наблюдательным Советом Банка утверждены Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и Положение о системе ключевых показателей эффективности для менеджмента АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

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

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

Размер фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

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

При определении размера вознаграждений персонала Банк учитывает результаты деятельности работников с помощью качественных (соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка, реализация стратегических проектов) и количественных

показателей (рентабельность активов и капитала, планируемая доходность и прибыльность банковских операций, стоимость риска). Для определения значимости риска Банк рассматривает влияние совокупных рисков на достаточность капитала. Влияние совокупного кредитного риска является наиболее существенным, таким образом, кредитный риск признается значимым для Банка.

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

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

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы.

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

Корректировка размера выплат возможна в случае наличия следующих событий:

негативный финансовый результат деятельности Банка;

наличие дисциплинарного взыскания к работнику;

нарушение корпоративной этики и других внутренних правил;

совершение действий работниками, причиняющих какой-либо ущерб Банку;

нарушение обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России №139-И.

наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

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

В отчетном периоде выплаты нефиксированной части оплаты труда не производились.

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	0
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,	0
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	0
количество и общий размер выходных пособий;	0
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	0
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	0
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами);	0
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0

Подведение результатов и определение вознаграждения по ключевым показателям эффективности работников принимающих риски и риск-тейкеров Банка производится по итогам отчетного периода (календарного года).

	И полугодие 2016 г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Списочная численность персонала, чел.	758	
Списочная численность основного управленческого персонала, принимающая решение об осуществлении банком операций и сделок, чел.	15	2,0
Вознаграждения основному управленческому персоналу, принимающим решения об осуществлении банком операций и сделок, выплаченные в отчетном году, руб.	34 671 974	9,2
В том числе:		
- краткосрочные вознаграждения	34 671 974	9,2
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности		
- прочие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 1 полугодие 2016 г. не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением об исчислении среднего заработка работников АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



Светлана

Платонова Светлана Петровна

Анна

Сухомясова Анна Ивановна