

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

СОДЕРЖАНИЕ

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	21
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	21
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	21
1.3	Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску	22
1.4	Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	22
1.5	Информация о банковской консолидированной группе	22
1.6	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).....	22
1.7	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	24
1.8	Информация о рейтингах.	26
1.9	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	26
1.10	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	27
1.11	Налогообложение.....	31
1.12	Информация о перспективах развития кредитной организации	32
1.13	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год.....	32
1.14	Информация о составе Наблюдательного совета Банка.....	32
1.15	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года.....	33
1.16	Сведения о прекращённой деятельности	33
2	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	33
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	33
2.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	37

2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	37
2.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	38
2.5	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	38
2.6	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	39
2.7	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	39
2.8	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	39
2.9	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	41
2.10	Непрерывность деятельности	41
3	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	43
3.1	Денежные средства и их эквиваленты	43
3.2	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
3.3	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.	44
3.4	Чистая ссудная задолженность	46
3.5	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50
3.6	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	50
3.7	Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.	51
3.8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	51
3.9	Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.	52
3.10	Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.	52
3.11	О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	52
3.12	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов НВНОД, МЦ и ДАП.	52
3.13	Информация о наличии ограничений прав собственности на ОС, НВНОД, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.	58
3.14	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.	58
3.15	Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.	59

3.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.....	59
3.17. Информация об оценщике и оценке.....	59
3.18. Информация о нефинансовых активах, учитываемых по справедливой стоимости, текущее использование которых отличается от его эффективного использования.	61
3.19. Прочие активы.....	61
3.20 Средства кредитных организаций	61
3.21 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	62
3.22 Выпущенные долговые обязательства	63
3.23 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.....	64
3.24. Информацию об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода.....	64
3.25. Прочие обязательства	64
3.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.....	65
4 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	65
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	65
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	67
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	67
4.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	68
4.5 Информация о вознаграждении работникам	68
4.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	70
4.7. Отдельное раскрытие по статьям доходов и расходов.	70
5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	70
5.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.	70
6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	75
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	75
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	75
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	75

7	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	76
7.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга.....	76
7.2.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	76
7.3.	Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	78
7.4.	Процедуры управления рисками и методы их оценки, информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года, политика в области снижения рисков.....	83
7.5.	Информация о составе и периодичности отчетности по рискам.....	84
7.6.	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.....	85
7.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков.....	85
7.8.	Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации.....	86
7.9.	Информация по видам рисков.....	87
8	Информация по продаже залдных в АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования»	105
9	Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместивший ценные бумаги....	106
10	Операции со связанными сторонами.....	107
11	Информация о системе оплаты труда в Банке.....	108
11.1.	Информация о специальном органе Банка (в том числе Наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.....	108
11.2.	Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки.	109
11.3.	Описание сферы применения системы оплаты труда Банка (регионы, бизнес-подразделения информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).	109
11.4.	Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.	110
11.5.	Информация о пересмотре Наблюдательным советом Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.	110
11.6.	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.	111
11.7.	Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера	

вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.	111
11. 8. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы). ...	114
11. 9. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.	115
Расчет NPL производится по кредитам, выданных только в отчетном году на основании динамики погашения по кредитному портфелю отчетного года и в случае возникновения просроченной задолженности сроком более 90 дней по этим кредитам в последующих периодах, этот показатель NPL сравнивается с установленным на отчетный период уровнем.	115
11.10. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.	115
11. 11. В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в Банке также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников).	116
12 Информация об операциях с контрагентами- нерезидентами	117

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

1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Банком России выдана лицензия на осуществление банковских операций №2602, дата выдачи лицензии: 08.06.2015 года

Полное официальное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество.

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

Юридический адрес и фактическое место нахождения: 677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, 1.

Банк создан решением общего собрания учредителей 18.06.1993 г., зарегистрирован Банком России 06.12.1993г.

Регистрационный номер: 2602.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002: серия 14 № 000957185.

Основной государственный регистрационный номер от 23.07.2003 №1031403918138.

Банковский идентификационный код (БИК) 049805770

Номер контактного телефона (факса, телекса): (411) 242-54-25 (тел.), (411) 246-42-70 (факс)

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:

<http://albank.ru/ru/stockholder/>, <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>

Изменение наименования Банка не прекращает и не изменяет имеющиеся обязательства Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам, не влечет изменения номера корреспондентского счета Банка и иных платежных реквизитов.

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Годовое общее собрание акционеров утвердило годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2017 год к выпуску 15 июня 2018 г.

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Дополнительные офисы	14	15
Операционные офисы, всего	12	12
в том числе в г. Якутск	7	7
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	2	2
Всего охват городов РФ	12	12

По состоянию на 01.01.2018г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществлял свою деятельность через головной офис, двенадцать операционных офисов (семь в г.Якутске, гг. Нюрба, Хабаровск, Владивосток, Мирный, Майя), пятнадцать дополнительных офисов в улусах Республики (гг. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, сс. Сунтар, Верхневилуйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п.Нижний-Бестях, п.Усть-Нера), два представительства (г.Москва и г.Санкт-Петербург) и операционную кассу вне кассового узла в п.Мохсоголоох.

По состоянию на 01.01.2018 года в Банке было занято 719 сотрудников (2016: 883 сотрудника).

1.5. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.01.2018г. Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входят:

- ООО «АЭБ Капитал», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 13 января 2015 года;
- ООО МФК «АЭБ Партнер», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 18 мая 2016 года;
- ООО «АЭБ АйТи», доля Банка составляет 97,4% в уставном капитале общества, общество зарегистрировано 16 июня 2016 года;
- ООО «Саюри», доля Банка составляет 22,56% в уставном капитале общества, общество зарегистрировано 15 марта 2016года;
- ООО «СЭЙБИЭМ», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 11 июля 2017 года.

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

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

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04769-010000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04752-100000 от 23.02.2001г.

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Продукты потребительского и ипотечного кредитования;
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Осуществление денежных переводов по международным платежным системам;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с драгоценными металлами;
- Операции с ценными бумагами;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Дистанционное банковское обслуживание;
- Выпуск пластиковых карт международной системы Visa и MasterCard, национальной платежной системы «МИР», транспортных карт.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Приоритетные направления деятельности

По итогам работы за 2017 год приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

- Корпоративный бизнес;
- Розничный бизнес;
- Операции на финансовых рынках;
- Операции с драгоценными металлами.

Членство в международных объединениях, биржах, ассоциациях

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

- Участником государственной системы страхования вкладов;
- Членом Ассоциации российских банков (АРБ);

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Основные показатели	2016 г	2017 г
Балансовая стоимость активов	29 924 467	26 111 649
Портфель ценных бумаг	934 904	828 444
Кредитный портфель	23 598 881	20 194 041
Привлеченные средства	25 012 567	23 003 346
Доходы банка	10 159 888	9 500 794
Расходы банка	9 927 711	10 545 581
Неиспользованная прибыль (убыток)	232 177	(1 044 787)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	65 228	(55 055)
Финансовый результат	297 405	(1 099 842)

Итоги работы Банка за 2017 год представлены следующим образом:

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля на 01.01.2018г. составил 13 544 млн. руб., по сравнению с началом года портфель уменьшился на 2 132 млн. руб. или на 13,6%.

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, занимают 58% и составляют 7 879 млн. руб. Доля кредитов крупного бизнеса составляет 42% (5 665 млн. руб.).

На 01.01.2018г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 4,4%.

Портфель учтенных векселей составил 6,6 млн. руб., просроченная вексельная задолженность отсутствует.

На 01.01.18 привлеченные средства корпоративных клиентов составили 4 478 млн. руб., в том числе остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке составили 2 796 млн. руб. (62%), объем депозитов юридических лиц – 1 682 млн. руб. (38%).

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля на 01.01.18 г. составил 6 942 млн. руб., из них 54% занимают ипотечные кредиты, 46% - потребительские. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 2,6%.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.01.18 г. составил 18 190 млн. руб., что на 0,3% ниже уровня начала отчетного года (или 55 млн. руб.), в том числе:

- вклады 15 944 млн. руб.;
- счета пластиковых карт 2 132млн. руб.;
- прочие счета 114 млн. руб.

На 01.01.18 г. количество банковских карт составило 209 тыс.шт., в т.ч. активных 117 тыс.шт.¹ Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 2 086 шт. терминалов. Количество банкоматов на 01.01.2018 - 250 шт.

Операции на финансовых рынках.

За 2017 год средний объем депозитов, размещенных в Банке России, составил 775 млн. руб., что на 303 млн. руб. меньше показателя прошлого года. По состоянию на 01.01.2018г. объем депозитов в ЦБ РФ составил 2 150 млн. руб. Кроме того, свободные ресурсы Банка активно размещались на Московской бирже путем заключения сделок РЕПО.

Портфель ценных бумаг на 01.01.18г. составил 507 млн.руб., из них долговые ценные бумаги составили 214 млн. руб. (42% от объема портфеля), долевые ценные бумаги – 292 млн. руб. (58%). Средневзвешенная доходность долговых ценных бумаг составила 10,78%. За 2017 год получены дивиденды в размере 18 млн.руб. (средняя дивидендная доходность 3,69% годовых). Средневзвешенная доходность спекулятивных сделок с долевыми ценными бумагами, совершенных в отчетном периоде, составила 50,86% годовых.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2016 г	2017 г
Чистые процентные доходы	1 281 684	274 375
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(3 871)	12 324
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 864	9 696
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(298)	484
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 888	20 281
Комиссионные доходы	526 273	579 103
Изменение резерва по прочим потерям	(113 776)	(348 942)

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

Чистые операционные расходы	1 497 544	1 663 090
Прибыль до налогообложения	351 248	(1 074 182)
Начисленные (уплаченные) налоги	119 071	(29 395)
Прибыль после налогообложения	232 177	(1 044 787)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	65 228	(55 055)
Финансовый результат	297 405	(1 099 842)

Банк закончил 2017 г. с финансовым результатом- 1 099 842 тыс. руб.

1.8 Информация о рейтингах.

На 01.01.2018 г. Банк имеет долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «В+» рейтингового агентства «FitchRatings», рейтинг кредитоспособности Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне «ruBB-».

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

В соответствии с принятым решением на годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, проходившем 29 июня 2017г., об утверждении размера выплаты дивидендов акционерам банка за 2016 год, на выплату дивидендов направлено 21,5% от чистой прибыли, что составило 49 918 тыс. руб.

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

Показатели	Сумма, руб.
Начислено дивидендов по итогам 2016 года	49 918
Удержано и перечислено в федеральный бюджет, в соответствии с Налоговым кодексом РФ	535

Выплачено акционерам	49 383
Отложено до востребования акционерами- физическими лицами, получающими дивиденды наличными денежными средствами	-

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

На фоне роста цен на нефть и макроэкономической стабилизации, которая способствовала улучшению деловой и потребительской уверенности в 2017 году, экономика России вошла в стадию восстановительного роста после двух лет рецессии. Рост ВВП составил 1,5%, объем ВВП в текущих ценах 92,1 трлн. руб.², согласно первой оценки Росстата³.

Данная ситуация в той или иной степени была поддержана большинством секторов экономики. Неторгуемые сектора выросли за год на 1,9% против роста на 0,9% по торгуемым отраслям. Несмотря на рекордный урожай зерновых (134,1 млн. тонн в весе после доработки), рост в сельском хозяйстве составил всего 1,2% к соответствующему периоду предыдущего года, что отчасти обусловлено эффектом высокой базы 2016 года.

Вклад промышленности в годовой рост ВВП оказался слабее, чем ожидалось (1% г/г). Рост промышленного производства на 1,8% г/г за 9 месяцев отчетного года сменился его падением на 1,7% г/г в 4 квартале⁴. Резкое ухудшение динамики показателя в конце года было обусловлено комбинацией ожидаемых и непредвиденных факторов, действовавших на рынках отдельных товаров.

Драйвером роста ВВП в 2017 году выступило расширение внутреннего спроса – как потребительского, так и инвестиционного. Конечное потребление домашних хозяйств и валовое накопление – как основного, так и оборотного капитала – внесли примерно равные вклады в прирост ВВП в 2017 году (1,8 п.п. и 1,7 п.п. соответственно). При этом расширение внутреннего спроса сопровождалось восстановлением импорта, который падал в реальном выражении на протяжении предыдущих трех лет. В результате чистый экспорт внес отрицательный вклад в экономический рост (-2,2 п.п.), несмотря на увеличение экспорта.

Инвестиции в основной капитал весь год росли опережающими темпами. Валовое накопление основного капитала в 2017 году увеличилось на 3,6%. По предварительной оценке, основной вклад в рост капитальных вложений внесли закупки машин и оборудования – как отечественного, так и импортного. В течение года стабильно высокими темпами рос инвестиционный импорт из стран дальнего зарубежья (28,6% в целом за год). Производство отечественной машиностроительной продукции инвестиционного назначения в 2017 году увеличилось на 8,6%. Во второй половине

² Источник: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/social/osn-12-2017.pdf

³ Первая оценка Росстата не включает окончательные данные годовой отчетности, в том числе малых и средних предприятий, которая должна поступить позже и будет учтена при публикации следующих оценок.

⁴ Источник: <http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depmacro/201813024>

года поддержку инвестициям также оказывало восстановление строительного сектора, сопровождавшееся расширением производства стройматериалов.

Уверенный рост потребительской активности в 2017 году нашел отражение в более высоких темпах роста конечного потребления домашних хозяйств (3,4%) по сравнению с розничным товарооборотом (1,2%). Расхождение между указанными показателями объясняется тем, что конечное потребление, в дополнение к розничным продажам, включает ряд элементов, которые в 2017 году активно росли. В частности, это услуги организаций общественного питания, туристические поездки за границу, онлайн-покупки в зарубежных интернет-магазинах. Поддержку потребительской активности оказывали сохранение благоприятной ситуации на рынке труда, в том числе низкой безработицы и растущей заработной платы, а также рост розничного кредитования. Население продолжает переход от сберегательной модели поведения к активизации потребления.

Несмотря на увеличение реальной начисленной заработной платы (на 3,4%), сохраняется отрицательная динамика по реальным располагаемым денежным доходам. По итогам 2017 года они снизились на 1,7% по сравнению с прошлым годом.

Потребительская инфляция по итогам 2017 года достигла исторически минимального значения – 2,5% г/г. Замедление роста цен на непродовольственные и продовольственные товары сыграло главную роль в смягчении инфляции. Благодаря проведению относительно жесткой денежно-кредитной политики, наряду с некоторыми временными факторами, такими как укрепление рубля и рекордный урожай, Банк России достиг годового целевого ориентира инфляции (4% в годовом выражении) в июле отчетного года. Что касается перспектив, то Банк России намерен поддерживать таргет 4%.

В 2018 г. ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Международный валютный фонд повысил прогноз по экономическому росту России до 1,7%⁵, способствовать этому будет потребительский и инвестиционный спрос, увеличение которого поддержит рост производства.

Для российского банковского сектора 2017 год выдался достаточно непростым в институциональном аспекте. Главной тенденцией продолжила оставаться «чистка» банковского сектора. В результате вывода с рынка банковских услуг неустойчивых кредитных организаций, нарушающих требования законодательства РФ, в 2017 году число действующих кредитных организаций снизилось на 62, до 561 (для сравнения, за 2016 год снижение составило 110)⁶.

На фоне отзыва лицензий многих частных банков, а также санаций трех крупных игроков банковского бизнеса, осуществляемых Банком России с помощью нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора, произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. Теперь государство прямо и косвенно

⁵ Источник: <http://www.imf.org/ru/Publications/WEO/Issues/2018/01/11/world-economic-outlook-update-january-2018>

⁶ Источник: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_184.pdf

контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. Рост доли госбанков в банковской системе создает предпосылки для монополизации всего сектора.

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 6,4% в номинальном выражении до 85,2 трлн. руб. (за 2016 год – снижение на 3,5%)⁷, при этом в реальном выражении активы увеличились на 9% (за 2016 год – на 3,4%).⁸ Банковский сектор вышел на траекторию роста, об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения и сбалансированное фондирование.

Кредитование экономики, увеличившись на 6,2% в реальном выражении, достигло объема в 42,4 трлн. руб., для сравнения, в 2016 году наблюдалось снижение на 0,8%. Портфель кредитов нефинансовым организациям составил 30,2 млрд.руб., продемонстрировав рост на 3,7%, (годом ранее наблюдалось обратная картина - снижение на 1,8%), кредиты физическим лицам увеличились на 13,2% до 12,2 трлн.руб. (за 2016 год прирост составил 2,5%).

Розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка в 2016 году показывал признаки стабилизации, но в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос почти на 1,4 трлн. руб. за 2017 год. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста.

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%.

Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%).

Наметившийся в 2016 году тренд на снижение ставок в экономике продолжился и в отчетном году. В течение года регулятор шесть раз снижал ключевую ставку, с 10 до 7,75 % годовых. Рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно уменьшение ставок ощутили на себе розничные клиенты. Так ставки по ипотечным кредитам и вкладам достигли исторического минимума с момента их официального наблюдения Банком России (с 2009 г.). При благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения.

За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. руб. (в 2016 году – 930 млрд. руб.). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере

⁷ Источник: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_17_12.pdf

⁸ Для более корректного отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора приводятся данные с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

1,6 трлн руб. показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. руб. – 140 кредитных организаций.

При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн. руб. (прирост за декабрь составил 3,9%). Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

Развитие банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Данные факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, которые усиливают давление на прибыльность значительного числа банков. Так, доля убыточных кредитных организаций с неэффективной бизнес-моделью достигла 25%, что свидетельствует о незавершенности процесса оздоровления банковского сектора. Все чаще с кризисом бизнес-модели сталкиваются средние по размеру активов банки, что в дальнейшем приведет к сокращению их присутствия на рынке. По оценкам RAEX (Эксперт РА), в 2018 году лицензии могут потерять не менее 60 банков, при этом в числе топ-50 имеется не менее пяти банков, в отношении которых высока вероятность применения регулятивных действий⁹.

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

Благодаря реализации ключевых инвестиционных проектов, экономика республики сохраняет положительную динамику развития. К позитивным тенденциям относятся рост индекса промышленного производства, объемов инвестиций в основной капитал, работ в строительстве, ввода жилья, производства продукции сельского хозяйства.

Объем валового регионального продукта республики в 2017 году оценивается в размере 900 млрд. руб. Основная доля в формировании ВРП приходится на промышленное производство. Этот сектор является базовым для экономики республики в целом, а также основным источником формирования бюджетных доходов.

В январе-декабре 2017 года индекс промышленного производства составил 102,2 к соответствующему периоду предыдущего года, за счет роста добычи полезных ископаемых (103,3%), в том числе по видам экономической деятельности: добыча сырой нефти и природного газа – 101,2%, алмазов – 104,7%, угля – 105,2%, металлических руд – 105,4%, камня, песка и глины – 118,3%.

В обрабатывающих отраслях промышленности сохраняется негативная динамика. Индекс обрабатывающих производств в январе-декабре 2017 года составил 93,5% к соответствующему периоду предыдущего года (январь-декабрь 2016 г. к январю-декабрю 2015 г. – 92,1%).

⁹ Источник: https://raexpert.ru/researches/banks/prognoz_2018

¹⁰ Источник: <http://stat.sakha.gks.ru:8899/bgd/2017/oper/1.2.01/12/i04461217999.pdf>

По предварительным данным, объем производства продукции сельского хозяйства за 2017 год составил 25 млрд. руб. или 101,7% к 2016 году, в результате увеличения производства всех основных видов продукции животноводства. Производство скота и птицы на убой (в живом весе) составило 35,8 тыс. тонн (102,1% к 2016 г.), молока – 166,1 тыс. тонн (100,9%), яиц – 121,5 млн. штук (103%).

Инвестиции в основной капитал по оценке составят 360 млрд.руб., что в сопоставимых ценах на 27,7% больше уровня прошлого года. Ключевым фактором роста инвестиций в республике является реализация значимых для региона инвестиционных проектов: освоение Чаяндинского нефтегазоконденсатного месторождения и строительства магистрального газопровода «Сила Сибири», которые также обеспечили рост по виду деятельности «Строительство».

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» (с учетом субъектов малого предпринимательства и объема неформальной деятельности, в январе-декабре 2017 года составил 146,5 млрд. руб. или 121,4% (в сопоставимых ценах) к соответствующему периоду предыдущего года. Введено 2 317 жилых домов общей площадью 634,6 тыс. кв. метров, что на 2,3% больше по сравнению с 2016 г., из них индивидуальными застройщиками построено 2 106 домов общей площадью 201,3 тыс. кв. метров.

Практически на уровне прошлого года функционировал сектор розничной торговли, темп роста оборота розничной торговли составил 100,1% в сопоставимых ценах или в абсолютном выражении – 212,7 млрд. руб., объем платных услуг населению оценивается в 80,7 млрд. руб. (98% к уровню прошлого года).

Номинальные денежные доходы населения (в среднем на душу населения), по предварительным данным, составили 40 102,8 рубля и увеличились по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 3%, при этом реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей и взносов) снизились на 2,7%, что связано с темпом роста индекса потребительских цен (105,1%).

1.11 Налогообложение

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

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

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

По состоянию на 01 января 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации

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

Банк в 2018 году продолжит свое присутствие на финансовых рынках путем размещения свободных ресурсов на межбанковских рынках через депозиты Банка России и сделки РЕПО с центральным контрагентом.

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

За 2017 год Банком получен убыток в размере 1 045 млн. руб. (за аналогичный период прошлого года получена прибыль 232 млн. руб.). На убыточную деятельность Банка существенное влияние оказало доформирование резервов в связи с ухудшением качества кредитного портфеля. Отрицательное сальдо резервов на возможные потери составило 1657 млн. руб., что на 1 159 млн. руб. превышает показатель прошлого года.

При этом, Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 2 246 млн. руб. или на 100 млн. руб. меньше значения 2016 г., что, прежде всего, связано со снижением величины чистых процентных доходов, которые занимают преобладающую долю в структуре операционной прибыли (70% или 1 582 млн.руб. за 2017 год; 71% или 1 667 млн.руб. за 2016 год). Чистая процентная маржа находилась на уровне 5,2% годовых.

Чистые комиссионные доходы составили 486 млн. руб., что больше на 45 млн.руб. показателя прошлого года. Доля чистого комиссионного дохода в операционной прибыли выросла на 3 п.п. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистые доходы от операций по ценным бумагам, иностранной валюте, драгоценным металлам и участия в капитале других организаций составили 23 млн.руб. Чистые операционные доходы до вычета резервов составили 583 млн.руб.

Чистая ссудная задолженность в конце отчетного периода составил 20,2 млрд. руб., отмечается снижение по сравнению с началом года на 3,4 млрд.руб. или 17%. Привлеченные средства составили 23 млрд. руб., также сократившись с начала года на 2,5 млрд.руб. или 11%.

1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета:

№	Ф.И.О.	Должность
1	Чекин Евгений Алексеевич	Председатель Правительства Республики Саха (Якутия)
2	Великих Валерий Аркадьевич	Заместитель Министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)
3	Багынанов Павел Николаевич	Первый Заместитель Министра финансов Республики Саха (Якутия)
4	Романов Андрей Револьевич	Генеральный директор АО «Республиканская инвестиционная компания», Генеральный директор АО «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)»
5	Николаева Людмила Валерьевна	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

6	Березин Семен Максимович	Генеральный директор АО РСК «Стерх»
7	Филиппов Дмитрий Васильевич	Декан Автодорожного факультета СВФУ им. М.К. Аммосова

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

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Николаева Людмила Валерьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
01.01.2017 г.		01.01.2018 г.	
Председатель Правления банка		Председатель Правления банка	
Николаева Людмила Валерьевна	0,16	Николаева Людмила Валерьевна	0,16
Правление банка		Правление банка	
Акимова Анжелика Живкурсовна	0,01	Акимова Анжелика Живкурсовна	0,01
Платонова Светлана Петровна	0,01	Платонова Светлана Петровна	0,01
Табунанов Анатолий Семенович	0,01	Табунанов Анатолий Семенович	0,01
Буслаева Любовь Васильевна	0,04	Буслаева Любовь Васильевна	0,04

1.16 Сведения о прекращённой деятельности

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке за 2017 год осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения» (далее Положение № 579-П), а также другими

нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- ***Имущественной обособленности***, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью банка.
- ***Непрерывности деятельности***, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- ***Последовательности применения Учетной политики***, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.
- ***Отражении доходов и расходов по методу «начисления»***. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового

сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

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

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

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

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В Плате 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 2017 года учет строился на основе Положения № 579-П и Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 26100, 26200) и № 70606 (символ 461, 462).

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

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

В 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

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

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее –Положение № 283-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положений Банка России №579-П и №448-П, и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положениях Банка России №579-П и №448-П, и утвержденным в Учетной политике.

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Отражены следующие корректирующие СПОД:

СПОД-проводки	2016 г.	2017 г.
Результаты переоценки зданий банка:		
<i>Увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке</i>		91 643
<i>Увеличение амортизации при переоценке</i>		13 062
<i>Уменьшение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке</i>		115 219
<i>Уменьшение амортизации при переоценке</i>		12 294
Уменьшение налога на прибыль	14	-
Доначисление налога на прибыль	34 427	-
Доначисление транспортного налога		
Доначисление земельного налога	14	42
Доначисление налога на имущество	6 169	5
Начисление к уменьшению налога на имущество	52	21
Доначисление НДС	2 088	1 253
Начисление отложенного налогового актива	2 376	-
Начисление отложенного налогового обязательства	45 140	2 287

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

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

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

2.6 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.

2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.2018 г. в головном офисе и иногородних структурных подразделениях Банка была проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.11.2017 г. была проведена инвентаризация всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциями и налоговым платежам, инвентаризация имущества банка и иногородних структурных подразделений. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Проведена сверка расчетов с дополнительными офисами.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01.01.2018 г. всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков.

В установленные законодательством сроки в Банке проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостач не выявлено.

2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336, 60347 и 47423, составляет 915 828 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2017 года (954 709 тыс. руб.) снижение задолженности составило 38 881 тыс. руб., в основном, за счет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и расчетов с прочими дебиторами.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 138 175 тыс. руб., уменьшение по сравнению с данными на 01 января 2017 года составило 74 533 тыс. руб., в основном, за счет уменьшения суммы расчетов по социальному страхованию и обеспечению и уменьшения суммы расчетов с работниками по оплате труда.

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

Наименование счета	2016 г.		2017 г.	
	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %

47423 «Требования по прочим операциям»	160 099	16,77	245 056	26,76
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	2	0,00	2 162	0,24
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	2 330	0,24	1 975	0,22
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	356	0,04	2 993	0,33
60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0,00	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	668 454	70,02	507 854	55,45
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	7 336	0,76	900	0,09
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	113 502	11,89	150218	16,41
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	2 630	0,28	4670	0,50
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0	0,00	0,00	0,00
Всего дебиторской задолженности	954 709	100,00	915 828	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	16 629	7,82	7 095	5,14
47422 "Обязательства по прочим операциям"	8 763	4,12	13 270	9,60
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	52 725	24,79	13 022	9,43
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	58 738	27,62	46 523	33,67
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0,00	4	0,00
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	20 407	9,59	13 937	10,08
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	12 958	6,09	13 069	9,46
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	10 057	4,73	4 398	3,18
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	28 789	13,53	22 863	16,55
60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	3 642	1,71	3 994	2,89
Всего кредиторской задолженности	212 708	100,00	138 175	100

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 55,45% (2016 г. - 70,02%), требованиям по прочим операциям - 26,76% (2016 г. - 16,77%).

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогу на добавленную стоимость, полученный –10,08 % (2016 г.- 9,59 %), расчеты с работниками по оплате труда – 33,67 % (2016 г. – 27,62 %) расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 16,55% (2016 г.- 13,53%).

2.9 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.

2.10 Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности.

При этом руководство Банка при оценке применимости данного допущения принимало во внимание наличие событий и обстоятельств, которые могут оказать влияние на способность Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Вместе с тем, руководство Банка отмечает факторы, которые способны в определенной степени нивелировать последствия таких событий или обстоятельств.

В августе 2017 года RAEX (Эксперт РА) понизил рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruBB с рейтингом под наблюдением, а в сентябре 2017 года FitchRatings понизило рейтинг Банка до «B +» с правом пересмотра. На снижение рейтингов повлияло, прежде всего, ухудшение качества активов банка с начала 2017 года, что привело к существенному доформированию резервов и негативно отразилось на показателях рентабельности и достаточности капитала.

В декабре 2017 года RAEX (Эксперт РА) понизил рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruBB- со стабильным прогнозом, а FitchRatings в марте 2018 года сохранил долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») «B+» с правом пересмотра. Снижение рейтинга Эксперт РА обусловлено, прежде всего, более длительными сроками докапитализации Банка, чем предполагалось первоначально, а также недостаточно консервативной, по оценке агентства, политикой резервирования по ссудам и практикой корректировки расчетных резервов на возможные потери по ссудам на стоимость принятого обеспечения для уменьшения фактических резервов. Кроме того, негативное влияние на рейтинг оказало невысокая достаточность собственного капитала (Н1.0=10,5% на 01.11.2017). Позитивно на рейтинговую оценку ЭкспертРА, а также FitchRatings повлияли следующие факторы:

- поддержка со стороны основного акционера, обусловленная высокой значимостью Банка в ключевом регионе присутствия;
- высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка;
- низкий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска;
- адекватный уровень ликвидности;
- диверсифицированная по клиентам ресурсная база и низкий уровень принимаемых валютных рисков.

По результатам проведенной в 2017 году комплексной проверки деятельности Банка со стороны ЦБ РФ руководством Банка разработан и согласован с ЦБ РФ в январе 2018 г. План по обеспечению финансовой устойчивости, содержащий основные мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости Банка.

В рамках Плана по обеспечению финансовой устойчивости Банка предусмотрены, в частности, мероприятия по поддержке Банка со стороны Правительства Республики Саха (Якутия), которые будут осуществляться им через свои подконтрольные и прочие связанные компании, министерства и ведомства. Такая поддержка будет включать предоставление финансирования и капитала (и/или прочие мероприятия, направленные на повышение финансовой устойчивости Банка), для целей соблюдения Банком обязательных нормативов ЦБ РФ и других требований регулятора.

В ходе исполнения указанного плана Банком уже были реализованы следующие мероприятия:

- Банком проведена работа по конвертации субординированных займов в бессрочные. На 31 декабря 2017 года общая сумма бессрочных субординированных займов составляет 330 000 тысяч рублей. Банк также привлек новый субординированный займ на 5 000 тысяч рублей сроком на 5 лет до 4 апреля 2022 года;
- Погашение кредитов в общей сумме ссудной задолженности 1 455 908 тысяч рублей (за период с 01.08.2017 по 31.12.2017 года по кредитам, по которым была проведена переоценка кредитного риска ЦБ РФ), что привело к восстановлению резервов на возможные потери на сумму 172 341 тысяча рублей;
- Банком совместно с клиентами проводит системную работу по улучшению качества кредитных активов Банка. В частности, в январе 2018 года по программе государственно-частного партнерства по созданию объектов дошкольного образования внесены изменения в Постановление Правительства РС (Я) о порядке субсидирования частных партнеров. В результате этих изменений основанием для предоставления субсидий на погашение основного долга и процентов является факт ввода объектов в эксплуатацию, а не факт понесения затрат, что снижает зависимость проектов от наличия у Частных партнеров собственных средств для обслуживания привлеченных у Банка кредитов. Так, в феврале 2018 года в связи с переоценкой рисков по 7 объектам, введенным в эксплуатацию в сентябре – декабре 2017 года, в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, восстановлено резервов на возможные потери по ссудам на общую сумму 230 290 тысяч рублей. Ввод в эксплуатацию оставшихся 9 объектов планируется в 4 квартале 2018 года;
- 28 декабря 2017 года полностью исполнены обязательства Банка по выпущенным облигациям в размере 500 000 тысяч рублей;
- Досрочно погашены обязательства Банка по кредитам, полученным от АО "МСП-Банк" в размере 304 650 тысяч рублей период с 01 августа 2017 года по 31 декабря 2017 года. Ликвидность Банка при этом является полностью достаточной, и дополнительно подкрепляется относительно стабильным фондированием. Опыт, накопленный Руководством Банка за предыдущие периоды, а также диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка;
- Банк принял решение о прекращении найма новых сотрудников, освобождающиеся должности замещаются за счет внутреннего кадрового резерва Банка. Информация о численности сотрудников на 31 декабря 2017 приведена в Примечании 1.4. Экономия от данной меры составила 6 620 тысяч рублей (за период с 16 октября 2017 года по 31 декабря 2017 года);
- Банком принят ряд самоограничений, в том числе по привлечению средств населения и принятию на себя крупных кредитных рисков;
- Руководство Банка провело ряд мероприятий по оптимизации филиальной сети;

- Сохраняется высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности (124%);
- С учетом значимости кредитной организации в финансовой системе Республики Саха (Якутия) Председатель Правительства Республики Саха (Якутия) был избран Председателем Наблюдательного Совета Банка.

Информация об исполнении плана Банк ежемесячно направляет в ЦБ РФ. Вместе с тем, 16 марта 2018 года Банк направил регулятору актуализированный план, основные изменения которого касаются сроков получения Банком средств для увеличения уставного капитала Банка. Срок получения средств перенесен с марта 2018 года на август 2018 года, и остается внутри сроков действия первоначального плана. Указанные изменения были предварительно согласованы на совещании с ключевыми руководителями профильных подразделений ЦБ РФ, состоявшемся в феврале 2018 года. В настоящее время Банк ожидает процедурного согласования актуализированного плана со стороны регулятора.

Мероприятия, которые должны быть осуществлены Банком в рамках актуализированного плана мероприятий, до 1 сентября 2018 года, включают:

- Увеличение уставного капитала основным акционером на сумму 1 300 000 тысяч рублей;
- Привлечение бессрочного субординированного займа в сумме 700 000 тысяч рублей от компании, подконтрольной основному акционеру;
- Продажа кредитов на сумму 873 319 тысяч рублей до вычета резерва, что приведет к восстановлению резерва под обесценение кредитного портфеля, начисленного по Положению №590-П от 28 июня 2017 года, на 70 719 тысяч рублей.

Руководство Банка считает, что запланированные мероприятия по обеспечению финансовой устойчивости будут в полном объеме реализованы и тем самым будут устранены все замечания, выявленные по результатам проведенной в 2017 году комплексной проверки деятельности Банка. Учитывая намерения и возможности основного акционера Банка, руководство Банка оценивает перспективы выполнения необходимых согласно плану мероприятий в согласованный с ЦБ РФ срок до сентября 2018 года как реалистичные, в связи с чем данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	2016 г.	2017 г.
Средства на счетах Банка России (без учета обязательных резервов)	375 100	484 260
Наличные денежные средства	1 318 250	1 239 185
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	774 004	713 007
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	727 161	700 252
в кредитных организациях иных стран	46 843	12 755
Денежные средства и их эквиваленты	2 467 354	2 436 452
Справочно: сумма обязательных резервов	350 684	339 361

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:

	2017 г.	2016 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 860	239 760

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

	2017 г.	2016 г.
Облигации Российской Федерации	-	-
Облигации банков-резидентов	71 752	100 772
Муниципальные облигации	-	37 801
Корпоративные облигации	65 108	101 187
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 860	239 760

За отчетные периоды облигации Российской Федерации в портфеле Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года муниципальные облигации в портфеле Банка отсутствуют. По состоянию на 01.01.2017 года муниципальные облигации в портфеле Банка представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации. Срок погашения - июнь 2017 года, купонный доход 7,0%.

На 01.01.2018 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2018 года по март 2021 года (на 01 января 2017 года: с февраля 2017 года по сентябрь 2025 года), купонный доход от 8,10% до 13,25% (на 01 января 2017 года: 12,00% до 14,50%).

По состоянию на 01 января 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2018 года по март 2023 года (на 01 января 2017 года: с декабря 2017 года по декабрь 2025 года), купонный доход от 8,00 % до 11,60% (на 01 января 2017 года: 8,00% до 14,00%).

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

По справедливой стоимости Банком оцениваются следующие виды активов:

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

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

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

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

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

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

При оценке соответствия исходных данных рекомендуется учитывать, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

В случае отсутствия наблюдаемых исходных данных по активу для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

3.4 Чистая ссудная задолженность

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

	4 кв. 2017г.	4 кв. 2016г.
Депозиты в Банке России	2 150 000	1 820 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	116 739	122 192
Корпоративные кредиты, всего	5 051 205	7 540 774
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	4 649 350	7 188 774
ОКАТО 08000 (Хабаровск)	0	87 000
ОКАТО 40000 (С-П)	12 258	18 957
ОКАТО 45000(Москва)	61 917	0
ОКАТО 98000	4 575 175	7 082 817
Прочее	401 855	352 000
ОКАТО 98000	401 855	352 000
Кредиты государственным и муниципальным органам	900 000	900 936
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	900 000	900 936
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	7 982 046	7 680 279
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	7 951 532	7 513 164
ОКАТО 08000 (Хабаровск)	59 813	61 118
ОКАТО 50000 (Новосибирск)	0	0
ОКАТО 40000 (С-П)	289 484	323 209
ОКАТО 45000 (Москва)	23 600	2 984
ОКАТО 05000 (Владивосток)	0	120 000
ОКАТО 98000 (РС(Я))	7 357 772	6 986 853
ОКАТО 99000 (Еврейская автономная область)	0	0
ОКАТО 10000 (Амурская область)	220 863	19 000
Прочее	30 514	167 115
ОКАТО 98000	30 514	167 115
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	6 550	19 210
в т. ч.: корпоративным клиентам	6 550	19 200
физическим лицам	0	10
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 159 021	3 482 361
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 783 390	3 769 720
Автокредитование		
Физические лица, прочее	1 240	3 334
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
Итого	23 150 190	25 338 806
Резерв сформированный	2 956 149	1 739 925
Итого за вычетом резерва	20 194 041	23 598 881

По регионам:

	4 кв. 2017 г.	4 кв. 2016 г.
Физические лица, всего (тыс. руб.):	6 942 411	7 252 081
Алтайский край	493	
Амурская область		
Волгоградская область	771	
Еврейская автономная область	917	971
Забайкальский край	105	152
Иркутская область	2 851	2 683
Кемеровская область	713	910
Краснодарский край	1 286	1 634
Курганская область		
Магаданская область		2 360
Москва	37 027	36 355
Московская область	4 984	690
Ненецкий автономный округ		
Новосибирская область	438	
Омская область		264
Орловская область		
Приморский край	40 384	31 383
Республика Бурятия	298	201
Республика Дагестан	308	
Республика Крым	1 704	597
Республика Марий Эл		
Республика Саха (Якутия)	6 818 595	7 147 762
Республика Северная Осетия-Алания		
Республика Тыва	117	
Республика Хакасия		282
Ростовская область		178
Санкт-Петербург	4 936	5 500
Сахалинская область		
Тверская область		
Томская область	246	
Хабаровский край	23 461	20 159
Челябинская область		
Чукотский автономный округ	2 777	
Ярославская область		

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

	4 кв. 2017г.	4 кв. 2016г.
Банк России	2 150 000	1 820 000
Кредитные организации и биржи	116 739	122 192
Государственные и муниципальные органы власти	900 000	900 936

Юридические лица, всего	13 039 800	15 240 253
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	369 394	7 743
<i>ОКАТО 98000</i>	369 394	7 743
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	294 852	1 166 785
<i>ОКАТО 98000</i>	294 652	1 165 185
<i>ОКАТО 40000</i>	200	1 600
<i>транспорт и связь</i>	381 439	1 238 211
<i>ОКАТО 98000</i>	381 439	1 224 891
<i>ОКАТО 40000</i>	0	13 320
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 556 770	4 744 451
<i>ОКАТО 98000</i>	2 420 740	4 496 049
<i>ОКАТО 40000</i>	65 000	65 000
<i>ОКАТО 45000</i>	11 917	2 984
<i>ОКАТО 08000</i>	59 113	60 418
<i>ОКАТО 05000</i>	0	120 000
<i>ОКАТО 99000</i>	0	0
<i>Строительство</i>	4 317 052	3 448 637
<i>ОКАТО 98000</i>	4 250 201	3 433 650
<i>ОКАТО 05000</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000</i>	16 851	14 987
<i>ОКАТО 45000</i>	50 000	0
<i>ОКАТО 08000</i>	0	0
<i>обрабатывающие производства</i>	2 225 273	1 887 960
<i>ОКАТО 98000</i>	2 154 273	1 856 852
<i>ОКАТО 40000</i>	71 000	31 108
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	638 451	458 937
<i>ОКАТО 98000</i>	417 588	439 937
<i>ОКАТО 10000</i>	220 863	19 000
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	100 343	94 348
<i>ОКАТО 98000</i>	76 743	94 348
<i>ОКАТО 45000</i>	23 600	0
<i>добыча полезных ископаемых</i>	892 217	894 652
<i>ОКАТО 98000</i>	879 959	875 694
<i>ОКАТО 08000</i>	0	0
<i>ОКАТО 40000</i>	12 258	18 958
<i>прочие виды деятельности</i>	1 264 009	1 298 529
<i>ОКАТО 98000</i>	1 126 876	1 013 636
<i>ОКАТО 40000</i>	136 433	197 193
<i>ОКАТО 08000</i>	700	87 700
Физические лица	6 943 651	7 255 425
Итого	23 150 190	25 338 806
Резервы на возможные потери	2 956 149	1 739 925
Чистая ссудная задолженность	20 194 041	23 598 881

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

За 4 квартал 2017 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	610 770	218 714	763 599	1 319 708	2 469 571	8 674 177	14 056 539
ОКАТО 98000	443 388	216 589	731 058	1 262 453	2 388 320	8 346 796	13 388 604
ОКАТО 40000	109 942	873	6 435	11 638	26 961	145 893	301 742
ОКАТО 45000	0	1 083	25 767	33 250	25 417	0	85 517
ОКАТО 50000	0	0	0	11 858	27 856	181 149	220 863
ОКАТО 05000	0	0	0	0	0	0	0
ОКАТО 08000	57 440	169	339	509	1 017	339	59 813
ОКАТО 99000	0	0	0	0	0	0	0
Физ. лица	184 205	73 738	284 528	472 947	938 216	4 990 017	6 943 651
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						2 150 000
Резерв на возможные потери по ссудам							2 956 149
Ссуды за вычетом резерва							20 194 041

За 4 квартал 2016 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	694 077	156 038	1 302 408	1 274 663	5 459 870	7 376 326	16 263 381
ОКАТО 98000	589 775	150 081	1 269 068	1 179 819	5 330 326	7 112 045	15 631 113
ОКАТО 40000	81 989	4 509	19 344	38 354	53 061	144 909	342 166
ОКАТО 45000	0	0	1 100	740	1 144	0	2 984
ОКАТО 50000	0	0	0	0	19 000	0	19 000
ОКАТО 05000	0	0	10 000	25 000	55 000	30 000	120 000
ОКАТО 08000	22 313	1 448	2 896	30 750	1 339	89 372	148 118
Физ. лица	165 732	37 642	349 656	295 072	746 168	5 661 155	7 255 425
Депозиты в Банке России	Точный срок не известен (до востребования)						1 820 000
Резерв на возможные потери по ссудам							1 739 925
Ссуды за вычетом резерва							23 598 881

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

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

	4 кв. 2017 года	4 кв. 2016 года
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	292 302	407 790
Итого	292 302	407 790
Резервы	255	255
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	292 047	407 535

	4 кв. 2017 года	4 кв. 2016 года
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	292 047	407 535
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	292 047	407 535

На 01 января 2018 года корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют.

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

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

	4 кв. 2017 года	4 кв. 2016 года
Вложения в акции кредитных организаций	-	14 088
Вложения акции коммерческих организаций, всего	292 047	393 447
<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых (кроме топливно-энергетических)</i>	6 332	5
<i>Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)</i>	1 768	3 206
<i>Металлургическое производство</i>	3 950	-
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	25 245	25 245
<i>Оптовая торговля газом, топливом</i>	13 196	81 629
<i>Телекоммуникации</i>	3 069	5 271
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	164 319	214 938
<i>Финансовая деятельность</i>	25 933	22 644
<i>Транспорт и связь</i>	47 671	40 020
<i>Прочие отрасли</i>	564	489
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	292 047	407 535

3.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

- Общество с ограниченной ответственностью «АЭБ Капитал». 13.01.2015 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
- Общество с ограниченной ответственностью «АЭБ АйТи». 16.06.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.

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

Наименование	Доля участия, %	Объем вложения	Резерв
ООО «АЭБ Капитал»	100	207 828	43 644
ООО МФК «АЭБ Партнер»	100	80 000	800
ООО «АЭБ АйТи»	95	14 700	1 470
ООО «Саюри»	23	30 000	300
ООО «Сэйбизм»	100	36 000	360

3.7. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения.

Банком были переданы долевые ценные бумаги по сделке прямого РЕПО с ЦК сроком на 90 дней. Процентная ставка по сделке составляет 9,2% годовых.

3.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

	2017 г.	2016 г.
Долговые ценные бумаги	77 583	77 449
Долевые ценные бумаги	0	0
Итого	0	0
Резервы	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 583	77 449

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

	2017 г.	2016 г.
Облигации Российской Федерации	77 583	77 449
Корпоративные облигации	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 583	77 449

По состоянию на 01 января 2018 года облигации Российской Федерации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения – февраль 2036 года (на 01 января 2017 года: февраль 2036 года), купонный доход 6,9% (на 01 июля

2016 года: 6,9%). Данным облигациям присвоена первая категория качества, резерв на возможные потери не начисляется.

3.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01.01.2018 года балансовая стоимость переданных по прямому репо активов составляет 170 912,79 тыс. руб.

3.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов.

Переквалификации в отношении финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую не проводились

3.11. О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери 4 квартал 2017 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	165 468	255	165 213
Итого:	165 468	255	165 213

4 квартал 2016 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	165 334	255	165 079
Итого:	165 334	255	165 079

3.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов НВНОД, МЦ и ДАП.

Состав основных средств:

	2017г.	2016 г.	+/-
Основные средства	1 168 220	1 136 230	31 990

Земля	22 118	32 256	-10 138
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	495 357	394 739	100 618
Нематериальные активы	115 029	106 224	8 805
Капитальные вложения	41 550	76 211	-34 661
Капитальные вложения НМА	3 456	0	3 456
Материальные запасы	18 161	14 437	3 724
Итого	1 863 891	1 760 097	103 794
Долгосрочные активы/внеоборотные запасы	135 298	313 350	-178 052

Основные средства 60401:

2017г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв.,	Вычислит.	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	1 244 608	267 094	6 341	61 515	1 579 558
ввод в эксплуатацию за период	2 975	108 427	0	2 405	113 807
выбытия за период	93	14 348	0	319	14 760
изменение категории	27 642	0	0	(3 726)	23 916
переоценка	43 595	0	0	0	43 595
уценка	51 752	0	0	0	51 752
На 01.01.2018	1 266 975	361 173	6 341	59 875	1 694 364
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	278 089	120 874	2 761	41 604	443 328
амортизация за период	34 356	50 104	1 991	12 511	98 962
выбытия за период	40	9 876	0	6 998	16 914
изменение категории	0	0	0	0	0
переоценка	13 095	0	0	0	13 095
уценка	12 327	0	0	0	12 327
на 01.01.2018г.	313 173	161 102	4 752	47 117	526 144
Остаточная стоимость					
на 01.01.2017г.	966 519	146 220	3 580	19 911	1 136 230
на 01.01.2018г.	953 802	200 071	1 589	12 758	1 168 220

2016г.	Здание и сооружение	Оборудов.	Вычислит.	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2016	1 084 938	194 624	6 341	61 981	1 347 884
ввод в эксплуатацию за период	16 797	73 706	0	0	90 503
выбытия за период	272	1 236	0	466	1 974
изменение категории	192 668	0	0	0	192 668
переоценка	338 346	0	0	0	338 346
уценка	2 533	0	0	0	2 533
На 01.01.2017	1 244 608	267 094	6 341	61 515	1 579 558

Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	175 120	89 517	646	31 857	297 140
амортизация за период	112 360	31 631	2 115	10 094	156 200
выбытия за период	114	274	0	347	735
изменение категории	9 108	0	0	0	9 108
переоценка	169	0	0	0	169
уценка	0	0	0	0	0
на 01.01.2017г.	278 089	120 874	2 761	41 604	443 328
Остаточная стоимость					
на 01.01.2016г.	909 818	105 107	5 695	30 124	1 050 744
на 01.01.2017г.	966 519	146 220	3 580	19 911	1 136 230

**Вложения в создание и приобретения
НМА 60906:**

	2017г.	2016г.
На начало периода	0	0
приобретение	31 729	126853
ввод	28 273	126853
изменение категории	0	0
На конец периода	3 456	0

**Нематериальные активы
60901:**

2017 г.	Лицензи я	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.17 г.	118 862	118 862
ввод в эксплуатацию за период	28 273	28 273
выбытия за период	0	0
переоценка	0	0
уценка	0	0
на 01.01.2018 г.	147 135	147 135
Накопленная амортизация на 01.01.2017	12 638	12 638
амортизация за период	19 468	19 468
переоценка	0	0
уценка	0	0
на 01.01.2018 г.	32 106	32 106
Остаточная стоимость		
на 01.01.2017	106 224	106 224
на 01.01.2018 г.	115 029	115 029

2016 г.	Лицензи я	Всего
Первоначальная стоимость на 01.11.16 г.	0	0

ввод в эксплуатацию за период	126 853	126 853
выбытия за период	7 991	7 991
переоценка	0	0
уценка	0	0
на 01.01.2017 г.	118 862	118 862
Накопленная амортизация на 01.01.2016	0	0
амортизация за период	12 638	12 638
переоценка	0	0
уценка	0	0
на 01.01.2017 г.	12 638	12 638
Остаточная стоимость		
на 01.01.2016	0	0
на 01.01.2017 г.	106 224	106 224

БС 60404 – Земля

	2017г.	2016 г.
На начало периода	32 256	29 916
приобретение	0	0
выбытие	0	0
переоценка	3 400	2 404
обесценение	13 538	64
изменение категории	0	0
На конец периода	22 118	32 256

БС 61901 - Земля, временно не используемая в основной деятельности

	2017г.	2016г.
На начало периода	3 792	3 122
приобретение	0	0
выбытие	0	0
переоценка	0	670
обесценение	0	0
изменение категории	(3 792)	0
РВП 61912	0	312
На конец периода	0	3 480

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

	2017г.	2016г.
На начало периода	0	0
приобретение	0	0
выбытие	0	0
переоценка	0	0

обесценение	0	0
изменение категории	0	0
На конец периода	0	0

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

	2017г.	2016г.
На начало периода	14 986	0
приобретение	0	14 986
выбытие	5 001	0
переоценка	0	0
обесценение	0	0
изменение категории	(9 985)	0
РВП 61912	0	1 955
На конец периода	0	13 031

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

	2017г.	2016г.
На начало периода	0	0
приобретение	0	9 774
выбытие	0	0
переоценка	0	0
обесценение	0	0
изменение категории	0	(9 774)
На конец периода	0	0

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

	2017г.	2016г.
На начало периода	0	0
приобретение	758	0
выбытие	0	0
переоценка	0	0
обесценение	0	0
изменение категории	0	0
На конец периода	758	0

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

	2017г.	2016г.
На начало периода	0	0
приобретение	0	0
выбытие	0	0
переоценка	1317	0

обесценение	8979	0
изменение категории	29 565	0
На конец периода	21 903	0

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

	2017г.	2016г.
На начало периода	18 603	39 272
приобретение	0	0
выбытие	0	0
переоценка	0	0
обесценение	0	76
изменение категории	(18 603)	(20 593)
На конец периода	0	18 603

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

	2017г.	2016г.
На начало периода	359 625	90492
приобретение	0	75 349
выбытие	7 250	0
переоценка	43 332	9681
обесценение	40 951	0
изменение категории	117 940	184103
На конец периода	472 696	359 625

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

	2017г.	2016г.
На начало периода	76 384	15 010
приобретение	223 243	61 752
ввод	129 137	0
РВП 60405	128 940	173
изменение категории	0	(378)
На конец периода	41 550	76 211

БС 61002, 61008, 61009 - МЗП

	2017г.	2016г.
На начало периода	14 437	18 123
приобретение	72 032	89 589
выбытие	65 640	93 476
приобретение (спод)	0	1 237
выбытие (спод)	2 668	1 036
На конец периода	18 161	14 437

БС 62001 - Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2017г.	2016г.
На начало периода	336 473	231370
приобретение	118 862	176 229
выбытие	286 233	71 126
РВП 62002	33 804	23 123
изменение категории	0	0
На конец периода	135 298	313 350

По состоянию на 01 января 2018 г. в составе основных средств отражено имущество стоимостью 1 694 364 тыс.руб. Амортизация ОС составила 526 144 тыс.руб.

За период с начала 2017 г. введено в эксплуатацию имущество на общую сумму 113 807 тыс.руб., в т.ч. модернизация, реконструкция зданий - 2 975 тыс.руб., модернизация, покупка автотранспорта – 2 405 тыс.руб., ввод оборудования, мебели, инвентаря – 108 427 тыс.руб.

За период с начала 2017 г. выбыло имущество общей стоимостью 14 760 тыс.руб., в т.ч. зданий и сооружений – 93 тыс.руб., автотранспорта – 319 тыс.руб., оборудования, мебели и инвентаря – 14 348 тыс.руб.

За счет переоценки стоимости объектов на 01.01.2018 года произошли следующие изменения:

- ✓ Стоимость Земли снизилась на 10 138 тыс. рублей и составила 22 118 тысячи рублей;
- ✓ Стоимость Земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду, снизилась на 7 662 тыс.руб. и составила 21 903 тыс.руб.
- ✓ Стоимость Недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду, повысилась на 2 381 тыс.руб. и составила 472 696 тыс. руб.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС за 2017 год увеличились на 94 106 тыс. рублей и на конец года составило 170 490 тыс. рублей.

Запасы увеличились с начала 2017 года на 3 724 тыс. рублей и на конец года составили 18 161 тыс. рублей.

За период с начала 2017 года введено в эксплуатацию нематериальных активов на общую сумму 28 273 тыс. рублей и на конец года составляет 147 135 тыс.руб. Амортизация НМА составила 32 106 тыс.руб. Вложения в создание и приобретения НМА увеличились на 3 456 тыс.руб.

За период с начала 2017 года Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, снизились на 167 371 тыс. руб.

3.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на ОС, НВНОД, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

На 01 января 2018 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не зарегистрированы, основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

3.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

В 2017 году затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств не производились.

3.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01 января 2018 года остаток обязательств по приобретению основных средств составляет 9 889 тыс.руб.: (руб)

Контрагент	Наименование	оплачено в т.ч.НДС	обязательства, в т.ч.НДС	полная стоимость	Номер и дата договора
ЗАО "Тринити Урал"	АПК Сервер IBM POWER	17 862 318.00	940 122.00	18 802 440.00	№431 от 12.10.17г.
АО "Инфосистемы Джет"	Оборудование	2 759 787.90	6 439 505.10	9 199 293.00	п. 3.1.1 ст.3 Дог№25/1086-17 от 30.10.2017г.
АО "Инфосистемы Джет"	Комплекс Локальная вычислительная сеть	19 993 158.16	1 616 841.84	21 610 000.00	25/217-17 от 29.03.2017
ООО "ИБС Экспертиза"	Программно-аппаратный комплекс IBM QRadar SIEM	1 297 569.00	892 431.00	2 190 000.00	438 от 05.12.2016
		41 912 833.06	9 888 899.94	51 801 733.00	

3.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Дата определения стоимости объекта оценки: 31.12.2017 г. Переоценка основных средств произведена СПОДом 19 января 2018 года.

3.17. Информация об оценщике и оценке.

В соответствии с Договором № 02-ОЦ-196/2017 от «16» октября 2017 г. специалисты-оценщики ООО «УБА» произвели осмотр и оценку рыночной стоимости недвижимого имущества АКБ «Алматэргизэнбанк» АО.

Сведения об оценщике: оценщик (исполнитель) - Букреева Евгения Александровна. Является членом Некоммерческого партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513. Оценщик объектов и прав собственности, образование высшее. Диплом ПП № 541163 МИПК РЭА им. Г.В. Плеханова по программе «Профессиональная оценка и экспертиза объектов и прав собственности», специализация «Оценка стоимости предприятий (бизнеса)», Свидетельство о повышении квалификации № 1279 Международной академии оценки и консалтинга по программе «Оценочная деятельность», Удостоверение о повышении квалификации №662402370540, выдано 22.09.2015 г. АНО ДПО «Эстиматика», г. Екатеринбург, по программе: Оценка стоимости предприятия (бизнеса)». Ответственность оценщика застрахована ОАО «АльфаСтрахование», полис страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности № 8191R/776/00247/7 сроком с 05.10.2017 г. по 04.10.2018 г. на сумму 30 000 000 рублей. Стаж работы в оценочной деятельности- с 2003 года по настоящее время.

Оценка рыночной стоимости выполнена в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 N135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации", Федеральными стандартами оценки: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3, ФСО №7 и стандартами и правилами оценочной деятельности СРО.

Согласно Федеральному закону №135 «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 г, и Федеральным Стандартам Оценки №1, №2, №3, утвержденным приказами Минэкономразвития России от 20.05.2015 г. № 297, 298, 299. Исполнитель при проведении оценки обязан использовать следующие подходы: затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний; доходный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от

использования объекта оценки; сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта с объектами — аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

При определении рыночной стоимости объектов оценки использовались следующие подходы в оценке:

В соответствии с п. 22 ФСО №7 сравнительный подход применяется для оценки недвижимости, когда можно подобрать достаточное для оценки количество объектов-аналогов с известными ценами сделок и (или) предложений. В рамках настоящей оценки сравнительный подход применялся, поскольку в открытых источниках присутствует достоверная и доступная для анализа информация о ценах и характеристиках объектов-аналогов. По мнению оценщика, для оценки в рамках сравнительного подхода целесообразно применить метод сравнения продаж, так как на дату оценки имеется достаточное количество достоверной информации о ценах предложения аналогичных объектов. В соответствии с п. 23 ФСО №7 доходный подход применяется для оценки недвижимости, генерирующей или способной генерировать потоки доходов. В рамках настоящей оценки доходный подход не применялся для объектов оценки, расположенных в Республике Саха (Якутия), поскольку рынок аренды недвижимости данного региона характеризуется низким уровнем активности. Кроме того по состоянию на дату оценки в экономике РФ наблюдаются кризисные явления, оказывающие существенное влияние на ставки аренды недвижимости и уровень вакантных площадей. При таких обстоятельствах результаты оценки в рамках доходного подхода не могут дать достаточно объективных результатов, особенно в условиях пассивных рынков недвижимости. Доходность объектов недвижимости полностью не отражает их полезность. Применение доходного подхода для объектов недвижимости, расположенных в Республике Саха (Якутия) не целесообразно. Для объектов недвижимости торгово-офисного назначения, расположенных в Санкт-Петербурге, расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках доходного подхода производится методом капитализации с присвоением при согласовании большего веса результатам, полученным в рамках сравнительного подхода. В соответствии с п. 24 ФСО №7 затратный подход рекомендуется использовать при низкой активности рынка, когда недостаточно данных, необходимых для применения сравнительного и доходного подходов к оценке, а также для оценки недвижимости специального назначения и использования (например, линейных объектов, гидротехнических сооружений, водонапорных башен, насосных станций, котельных, инженерных сетей и другой недвижимости, в отношении которой рыночные данные о сделках и предложениях отсутствуют). В рамках настоящей оценки затратный подход для оценки объектов недвижимости не применялся, так как Оценщик располагает достаточным объемом рыночной информации для применения методов сравнительного подхода.

Определение стоимости объектов капитального строительства, земельных участков произведен в рамках сравнительного подхода. В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Оценщиком была проанализирована большая совокупность аналогов. На основе предварительного анализа была подготовлена выборка наиболее близких аналогов, в стоимость которых вносились последовательные корректировки для достижения их сопоставимости с объектом по разным элементам сравнения.

В процессе сбора информации по сопоставимым объектам Оценщик не обнаружил достоверную информацию в достаточном количестве о совершенных сделках купли-продажи аналогичных объектов, так как информация об условиях продажи и реальной цене сделки, как правило, носит конфиденциальный характер. Поэтому расчет стоимости объекта методом сравнения продаж основывался на ценах предложения с учетом корректировок. Выбор сопоставимых объектов производился на основании данных сети интернет, а именно сайтов: <https://www.avito.ru/>; <https://rosrealt.ru/>, <https://www.domofond.ru/> Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости. При определении рыночной стоимости единого объекта недвижимости определяется наиболее вероятная цена, по которой объект может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой

информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Анализ рынка недвижимости дает Оценщику информацию о цене объекта в целом. Такие данные могут использоваться только в том случае, если размеры аналога идентичны размерам оцениваемого объекта. Как правило, они не совпадают. В этих случаях применяются единицы сравнения. Единицы сравнения выбираются в соответствии с рыночным стандартом и должны быть типичными для определенного сегмента рынка.

3.18. Информация о нефинансовых активах, учитываемых по справедливой стоимости, текущее использование которых отличается от его эффективного использования.

У Банка отсутствуют нефинансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, текущее использование которых отличается от его эффективного использования.

3.19. Прочие активы

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

	2016 г.	2017 г.
Прочие активы		
Финансового характера, всего	270 824	196 271
в том числе		
Требования по %, дисконт	186 026	108 957
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Госпошлина	8 187	7 506
Прочие комиссии	16 589	22 062
Требования по переводам	0	0
Прочее	53 852	57 746
Недостачи в банкомате	3 210	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 960	0
Нефинансового характера, всего	401 710	447 592
в том числе		
Дебиторская задолженность	374 494	421 444
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 699	5 653
Прочее	25 517	20 495
Итого до вычета резерва под обесценение	672 534	643 863
Резерв под обесценение прочих активов	177 884	410 650
Итого после вычета резерва под обесценение	494 650	233 213

3.20 Средства кредитных организаций

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

	2016 г.	2017 г.
Полученные межбанковские кредиты:	478 035	139 999
Корреспондентские счета:	3 156	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	481 191	139 999

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2017 г.
Государственные и муниципальные предприятия	402 795	175 364
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	402 795	175 364
<i>Срочные депозиты</i>	0	
Юридические лица	4 863 183	3 487 522
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 477 627	1 925 479
<i>Срочные депозиты</i>	2 385 556	1 562 043
Физические лица	19 265 398	18 977 365
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	3 150 787	2 870 781
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	56 423	42 859
<i>Срочные депозиты</i>	16 019 174	16 063 724
<i>Средства физических лиц в драгоценных металлах</i>	39 014	28 540
Средства клиентов	24 531 376	22 668 790

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2016г.	2017 г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	402 795	175 364
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	13 605	16 516
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	357 927	148 576
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	36	0
<i>обрабатывающие производства</i>	1 527	125
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	22 490	9 076
<i>прочие</i>	7 210	1 071
Средства юридических лиц, всего	4 863 183	3 487 522
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	31 776	12 200
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	21 498	16 420
<i>Туристическая деятельность</i>	2 556	1 174
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	26 403	526 221
<i>добыча полезных ископаемых</i>	61 493	69 572
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	247 707	429 882

<i>строительство</i>	398 129	193 714
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	41 650	9 020
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	843 134	815 514
<i>обрабатывающие производства</i>	132 028	66 139
<i>транспорт и связь</i>	129 364	130 611
<i>финансовая деятельность</i>	1271	124 515
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	1 359 917	46 194
<i>образование</i>	72 246	37 651
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	1 041 268	790 422
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	65 733	67 420
<i>гостиницы и рестораны</i>	23 633	8 649
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	122 755	110
<i>прочие</i>	240 622	142 094
Средства физических лиц, всего:	19 265 398	18 977 364
<i>В т.ч. средства физических лиц в драгоценных металлах</i>	39 014	28 540
Средства клиентов	24 531 376	22 668 790

3.22 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2016г.	2017г.
Депозитные сертификаты	0	0
Векселя	0	0
Облигации	500 000	0
Выпущенные долговые обязательства	500 000	0

По состоянию на 01 января 2017 года, выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпуском биржевых документарных облигаций на предъявителя серии 001-БО. Процентная ставка по выплате купонов составляет 12% годовых. Дата начала размещения – 28 декабря 2016 года. Дата погашения – 28 декабря 2017 года. На 01.01.2018 года облигации АКБ «Алмазэргизбанк» АО погашены в полном объеме.

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

3.23 Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

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

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

	4 кв. 2017 года	4 кв. 2016 года
Облигации	0	500 330
Основной долг	0	500 000
Начисленные проценты	0	330
Еврооблигации	0	0
Основной долг	0	0
Начисленные проценты	0	0
Векселя	0	0
Основной долг	0	0
Начисленные проценты	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Основной долг	0	0
Начисленные проценты	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	500 330

3.25. Прочие обязательства

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

Прочие обязательства	2016 г.	2017 г.
Финансового характера, всего	262 205	224 292
<i>в том числе:</i>		
Обязательства по процентам и купонам	235 665	195 587
Обязательства по специальным государственным программам	1 960	4 287
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	11 400	7 095
Расчеты по переводам	50	8 359
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	13
Комиссии	10	10
Прочие	13 107	8 941
Нефинансового характера, всего	199 805	130 196
<i>в том числе:</i>		
Доходы будущих периодов	4 767	11 314
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	99 248	50 893
Кредиторская задолженность	17 870	59 592
Прочее	77 920	8 397

Итого	462 010	354 488
--------------	----------------	----------------

3.26. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал

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

	4 кв 2016 г.		4 кв 2017 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	2 308 084 446	2 308 084 446	2 308 084 446	2 308 084 446
Уставный капитал	2 308 084 446	2 308 084 446	2 308 084 446	2 308 084 446

Количество объявленных акций:

- 2 191 915 554 штук обыкновенных именных акций.

Количество размещенных и оплаченных акций – **2 308 084 446** штук обыкновенных именных акций.

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

4 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 г.

	Средства в других банках	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2017 года	0	1 820 380	255	214 954	2 035 589
Отчисления в резерв	1 838	4 750 874	655	1 151 823	5 905 190
Восстановление резерва	1 833	3 442 925	655	802 886	4 248 299
Списание за счет резерва		88 626	0	3 840	92 446
На 01.01.2018 года	5	3 039 703	255	560 046	3 600 009

Операционные расходы

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

	2017г.	2016г.
Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам	751 474	782 628
Расходы по страхованию	211 064	66 157
Организационные и управленческие расходы	171 261	195 547
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	110 682	80 682
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	87 219	65 238
Расходы от списания стоимости запасов	52 613	79 504
Расходы на охранные услуги	50 702	55 450
Сопровождение программных продуктов	44 327	40 466
Прочие операционные расходы	183 748	131 872
Итого:	1 663 090	1 497 544

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

Комиссионные расходы	2017г.	2016г.
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	83 001	76 082
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	6 328	6 751
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 863	1 715
Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	251	0
Другие комиссионные расходы	1 257	359
Итого:	92 700	84 907

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

Комиссионные доходы	2017г.	2016г.
Комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию	263 684	246 290

Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	63 195	57 980
Комиссионные доходы по выдаче банковских гарантий	33 238	40 305
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	23 745	29 328
Прочие комиссионные доходы	195 241	152 370
Итого:	579 103	526 273

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:

	2016 г.	2017 г.
Сумма курсовых разниц	75 003	3 113

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

п/п	Наименование налогов	2016 г.	2017г.
1	Налог на имущество	22 243	20 113
2	Транспортный налог	323	302
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	51 762	54 802
4	Земельный налог	483	749
5	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	1 901	2 558
6	Госпошлина за регистрацию	3 290	1 865
7	Налог на прибыль 20% (51101)	95 779	-
8	Сбор за аренду земли	1 528	1 708
9	Налог на доходы по ГЦБ 15% (51101)	1 530	795
10	Отложенное налоговое обязательство (51201)	1 844	2 287
11	Отложенный налоговый актив (51202)	(61 612)	(114 574)
	ИТОГО:	119 071	(29 395)

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.

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

В течение 2017 г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.5 Информация о вознаграждении работникам

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

- за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты;

- выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

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

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам

В рублях РФ

	2016 г.	2017 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам:	665 392 165	586 788 851
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	507 113 766	464 388 802
- выплата по договорам ГПХ	11 706 665	6 627 504
- обязательства по накопленным отпускам	126 311 698	90 827 711
в т.ч. фактически использованный отпуск	83 431 898	90 827 711
- другие вознаграждения	20 260 036	24 944 834
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	4 559 488	-
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	163 131 795	164 319 056
Всего:	828 523 960	751 107 907

Краткосрочные вознаграждения работникам – все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Обязательства Банка по накопленным отпускам для каждого работника рассчитывается по формуле $ОНООР = СрЗП \times N$, где

ОНООР – обязательство по ежегодному оплачиваемому отпуску работника;

СрЗП – средняя величина заработной платы, учитываемая для расчета отпускных конкретного работника. Данная величина рассчитывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 г. № 922 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы»;

N – общее количество дней отпуска, который работник Банка не использовал за время работы.

Обязательства по накопленным отпускам признаются и корректируются с ежеквартальной периодичностью. Сумма обязательств за текущий квартал сравнивается с суммой обязательств за прошлый квартал.

До января 2016 г. расходы на отпуск признавались на дату предоставления отпуска.

Другие вознаграждения – это медицинское обслуживание, оплата первых двух дней болезни, аренда жилья, возмещение проезда в отпуск, единовременные выплаты с юбилейной датой, днем бракосочетания, рождением ребенка, смерти членов семьи и др.

Долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

К прочим долгосрочным вознаграждениям работников отнесена отложенная часть годовой премии или переменная часть годового вознаграждения риск-тейкеров Банка за 2016 год, начисленная в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Отложенная часть годового вознаграждения риск-тейкеров по итогам 2016 года будет выплачена не ранее чем в 2019 году при условии исполнения и достижения целевых показателей эффективности за этот период.

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

Выплаты	2016 г. (руб.)	Уд. Вес	2017 г. (руб.)	Уд. Вес
Должностные оклады	204 849 608	34,6%	205 937 050	35,9%
Стимулирующие выплаты, всего	40 991 843	6,9%	8 606 982	1,5%
<i>в том числе:</i>				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	22 631 760		7 053 834	
Годовое вознаграждение	14 310 924		0	
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	4 049 159		1 553 148	
Компенсационные выплаты, всего	346 586 252	58,5%	359 656 563	62,6%
<i>в том числе:</i>				
Оплата за работу на Крайнем Севере	243 401 604		242 652 176	
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	6 854 445		3 659 521	

Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	6 369 663		6 161 052	
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	83 431 898		101 204 811	
Оплата за дни нахождения в командировке	6 528 642		5 979 003	
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	592 427 703	100%	574 200 595	100%

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

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

В 2017 году затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, не производились.

4.7. Отдельное раскрытие по статьям доходов и расходов.

Статьи доходов и расходов подлежат отдельному раскрытию в следующих случаях:

списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний – не было
 реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию – не было
 выбытия инвестиций – не было
 прекращенной деятельности – не было
 урегулирования судебных разбирательств – не было
 прочих случаях восстановления резервов – не было

выбытия объектов основных средств;

1	доходы от выбытия (реализации) основных средств	29101	228	X	228
---	---	-------	-----	---	-----

Доходы от продажи транспортных средств.

1	расходы от выбытия (реализации) основных средств	48201	1989	X	1989
---	--	-------	------	---	------

Расходы от выбытия сигнализаций, видеонаблюдения, банкомата, терминалов, электроустановки, холодного склада в Нюрбе, стабилизатора напряжения, счетно-сортировальных машин.

5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Основное внимание Банка направлено на управление достаточностью капитала. Главной целью процесса управления банковским капиталом заключается в планировании, привлечении и

поддержке объема капитала, достаточного для ведения деятельности в соответствии со Стратегией развития, создании надежной защиты от рисков, соблюдения обязательных нормативов.

За 2017 год 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 12.07.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

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

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

Эмиссионный доход

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

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

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

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

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 1 января 2019 г. у Банка 12 действующих договоров субординированного займа на общую сумму 469 000 тыс.руб., со сроками погашений с мая 2019 года по апрель 2022 года, а также бессрочные.

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс.руб.
АО "Республиканская инвестиционная компания"	04.04.2014	бессрочный	100 000
АО "Республиканская инвестиционная компания"	08.04.2014	бессрочный	100 000
АО "Венчурная компания "Якутия"	30.04.2015	бессрочный	80 000
Некоммерческая организация "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	30.04.2014	31.08.2024	50 000

АО Региональная страховая компания "Стерх"	31.12.2014	31.12.2020	30 000
ОАО Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	бессрочный	30 000
ОАО "Нерюнгринская птицефабрика"	20.10.2014	21.10.2019	27 000
СХПК "Чурапча"	31.07.2015	бессрочный	20 000
Национальный фонд "Баргарыы (Возрождение)" 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 Страховая компания "Гелиос"	04.04.2017	04.04.2022	5 000
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:

	2016 г.	2017г.
Основной капитал	2 975 082	2 354 225
Дополнительный капитал	1 031 417	667 696
Нормативный капитал	4 006 499	3 021 921

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 11,90% (на 01 января 2017 года: 14,10%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) на 01.01.2018г. составил 3 022 млн.руб., (на 01 января 2017 года составлял 4049 млн. руб.):



Показатель финансового рычага

	Наименование показателя	Значение на 01.01.2018г.	Значение на 01.01.2017г.
1	Основной капитал	2 354 225	2 975 082
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, Всего:	26 836 771	30 504 422
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,77	9,74

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 января 2018 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года снизился с 9,74% до 8,77%.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 484 084	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 484 084	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 484 084
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	667 696
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся	15, 16	22 808 789	X	X	X

	кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	330 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	667 696
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	94 400
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 863 891	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	94 788	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	94 788
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	23 697	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	23 697
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	79 769	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 598 632	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	5 040
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), по итогам 2017 года не было.

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет возможность привлечения ломбардных кредитов Банка России по фиксированным ставкам и по сделкам РЕПО. Лимит на кредит Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг на 01.01.2018г. составляет порядка 145 млн. рублей, включая внутрисдневной кредит. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор, так, за 2017 год средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и на московской бирже по сделкам РЕПО составил 1 315 млн. руб.

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

7 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также на защиту интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, клиентов и прочих лиц, заинтересованных в дальнейшем устойчивом развитии Банка. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние требования к прозрачности информации по рискам как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

К **значимым видам рисков** Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К **источникам возникновения рисков** относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску концентрации – значительный объем вложений и/или требований к одному/группе контрагентов, зависимость от отдельных видов доходов, источников ликвидности;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску по банковской книге – доходы и расходы, зависящие от уровня и изменения процентной ставки, а также стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, воздействие внешних событий, а также несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

7.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основными целями управления рисками в Банке являются:

- Обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- Защита интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, клиентов и прочих лиц, заинтересованных в дальнейшем устойчивом развитии Банка.

Основные задачи Стратегии управления рисками и капиталом:

- Идентификация, оценка и агрегирование значимых рисков, формирование склонности к риску Банка и установление лимитов, а также контроль за их соблюдением;
- Определение совокупного объема необходимого капитала для покрытия всех значимых и потенциальных рисков, присущих деятельности Банка, планового (целевого) уровня капитала, плановой (целевой) структуры капитала, источников его формирования и текущей потребности в капитале;
- Оценка и контроль за достаточностью капитала Банка и его распределением по видам значимых рисков;
- Стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка по отношению к значимым рискам, анализ и учет результатов при планировании капитала;
- Обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риск/доходность;
- Информирование Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, прочих коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, о значимых рисках и уровне достаточности капитала;
- Развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками.

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

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

соблюдение установленного законодательством Российской Федерации порядка представления информации, составляющей коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну и другую конфиденциальную информацию.

Банк соблюдает принцип обеспечения «трех линий защиты», то есть в процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка, последовательность и независимость в оценке, принятии и контроле рисков в рамках своих полномочий:

- **Принятие рисков (1-я линия защиты):** структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие банковские операции, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, и соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке банковских операций, в целях соблюдения утвержденных параметров риск-аппетита;

- **Управление рисками (2-я линия защиты):** структурные подразделения, основной функцией которых является управление рисками и капиталом, разрабатывают механизмы управления рисками, методологию оценки и контроля, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, устанавливают лимиты принятия риска в разрезе отдельных направлений деятельности и портфелей активов и пассивов, осуществляют агрегирование рисков, рассчитывают размер требований к совокупному капиталу и подготавливают отчетность по рискам;

- **Внутренний аудит (3-я линия защиты):** проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками и капиталом, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

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

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

Банк имеет многоуровневую организационную структуру управления рисками и капиталом, которая охватывает функции, осуществляемые в рамках процедур бизнес-планирования, а также внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Общее собрание акционеров Банка реализует следующие полномочия:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции;
- утверждает годовые отчеты, годовую бухгалтерскую отчетность, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков по результатам финансового года;
- принимает решения о вознаграждении и (или) компенсации расходов членам Наблюдательного совета Банка, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей; устанавливает размер таких вознаграждений и компенсаций;
- утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления, а также Ревизионной комиссии;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

Наблюдательный Совет Банка:

- утверждает внутренние документы Банка в области управления рисками и капиталом, за исключением внутренних документов утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или исполнительных органов, внесение в эти документы изменений и дополнений, в том числе утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также утверждение порядка управления значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- осуществляет создание и контроль за системой управления рисками и капиталом, определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке;
- утверждает риск-аппетит, определяет целевые уровни риска Банка; устанавливает предельно допустимые (пороговые) и сигнальные значения показателей риск-аппетита Банка и контролирует их соблюдение;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в установленные предельно допустимые (пороговые) и сигнальные значения показателей риск-аппетита Банка – не реже одного раза в год;
- утверждает сценарии стресс-тестирования;
- контролирует выполнение ВПОДК Банка путем рассмотрения отчетов о результатах выполнения ВПОДК, результатах стресс-тестирования, о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, выполнении обязательных нормативов с периодичностью, установленной в Приложении № 3 к настоящей Стратегии;
- рассматривает отчеты о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений и фактах нарушений установленных лимитов – по мере выявления указанных фактов;
- принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка на основе предоставляемых отчетов в рамках ВПОДК;
- делегирует уполномоченным органам и/или отдельным должностным лицам Банка полномочия и ответственность в области управления кредитным риском согласно Кредитной политике;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК Банка – не реже одного раза в год;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления рисками и капиталом Банка;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- принимает управленческие решения при выявлении отклонений от принятого порядка ВПОДК с учетом результатов оценки ВПОДК.
- принимает решения по сделкам, сопряженным с кредитным риском, в рамках своих полномочий и ответственности;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность;
- оценивает эффективность системы управления рисками и капиталом Банка;
- при принятии управленческих решений о размерах выплат, утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, учитывает результаты ВПОДК.

Комитет по аудиту и рискам:

- дает оценку эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом Банка, рассматривает предложения внутренних, внешних аудиторов, иных заинтересованных лиц (в том числе поступивших анонимно), отчетов и предложений менеджмента Банка по развитию и совершенствованию системы управления рисками и капиталом;
- осуществляет предварительное рассмотрение отчетов в рамках ВПОДК.

Правление Банка:

- рассматривает вопросы о соответствии настоящей Стратегии, Стратегии развития Банка и иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка, разрабатывает предложения Наблюдательному Совету Банка о внесении в указанные документы необходимых изменений;

- обеспечивает условия для эффективной реализации настоящей Стратегии, организует процессы управления рисками и капиталом в Банке и осуществляет контроль за их реализацией;
- обеспечивает выполнение ВПОДК Банка, а также поддержание достаточности капитала Банка на уровне, установленном внутренними нормативными документами;
- организует и контролирует распределение и актуализацию функций, полномочий и ответственности органов управления, подразделений и сотрудников Банка, выполняющих свои обязанности по управлению рисками и капиталом;
- утверждает внутренние документы, содержащие процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования, методики оценки и управления отдельными видами рисков, методики расчета и установления лимитов, процедуры контроля лимитов и соблюдения показателей склонности к риску в соответствии с подходами к управлению рисками и капиталом, описанными в настоящей Стратегии;
- утверждает пороговые и сигнальные значения показателей профиля рисков для отдельных подразделений, портфелей и направлений деятельности Банка и иных лимитов принятия рисков для целей соблюдения пороговых значений показателей риск-аппетита;
- каскадирует лимиты риск-аппетита по видам значимых рисков для Банка;
- принимает решения по сделкам, сопряженным с кредитным риском, в рамках своих полномочий и ответственности;
- регулярно рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК, о результатах стресс-тестирования, о достижении и (или) нарушении установленных сигнальных значений и соблюдении и (или) нарушении лимитов, о значимых рисках, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов;
- утверждает корректирующие мероприятия, назначает ответственных за их исполнение и планы по их реализации до их утверждения Наблюдательным Советом при выявлении отклонений от принятого порядка и (или) недостатков и (или) нарушений установленных лимитов;
- рассмотрение результатов оценки эффективности методологии оценки, агрегирования рисков и определения потребности в капитале для покрытия рисков, а также принятие решения о внесении изменений в методологию по результатам оценки;
- образует коллегиальные рабочие органы при Правлении Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия по принятию решений по вопросам оперативного управления рисками и капиталом, контроля пороговых и сигнальных значений показателей профиля рисков.

Председатель Правления Банка:

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

Комиссия по рискам и контролю:

- осуществляет предварительное рассмотрение вопросов ВПОДК Банка, относящихся к компетенции Правления Банка и Наблюдательного совета Банка, в т.ч. отчетов, формируемых в рамках ВПОДК;
- одобряет проекты внутренних документов Банка, детализирующих описание системы управления рисками и капиталом, для последующего вынесения на рассмотрение Правления Банка;
- рассматривает инициативы и планы по развитию ВПОДК Банка, повышению их эффективности, для последующего вынесения на рассмотрение Правлением Банка;
- осуществляет управление агрегированными рисками Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;
- подготовка предложений и рекомендаций по снижению уровня рисков Банка.

Комиссия по управлению активами и пассивами:

- реализует политику Банка в части управления активами и пассивами;
- осуществляет текущее управление активами и пассивами путем формирования оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности в

- рамках принимаемых ограничений риска, при поддержании адекватной ликвидности, соблюдении установленных Банком России пруденциальных норм деятельности;
- предварительно рассматривает проект финансового плана и бюджета;
 - обеспечивает контроль за исполнением финансового плана работы и бюджета;
 - вносит на рассмотрение Комиссии по новым продуктам предложения по базовым (максимальным) по операциям привлечения и минимальные по операциям размещения денежных средств процентные ставки;
 - принимает решения об установлении/изменении лимитов в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;
 - одобряет планы первоочередных мероприятий по поддержанию достаточности капитала Банка, в т.ч. в случае возникновения стрессовых ситуаций, для последующего вынесения на рассмотрение Правления Банка;
 - рассматривает отчет владельцев бизнес-процессов об исполнении бюджета и планово-управленческого баланса Банка;
 - разрабатывает мероприятия по исполнению финансовых планов, вносит корректировки в целях обеспечения выполнения плановых показателей;
 - осуществляет управление ликвидностью Банка, в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка
 - осуществляет контроль за нормативными значениями разрывов ликвидности, лимита минимального запаса ликвидных активов, коэффициентов ликвидности и др., в случае необходимости разрабатывает мероприятия для поддержания и исправления дисбаланса ликвидности в целях принятия соответствующего решения в тактическом и стратегическом плане.

Кредитная комиссия/Малая кредитная комиссия:

- принимает решения по сделкам, сопряженным с кредитным риском, в рамках своих полномочий и ответственности;
- контролирует качество кредитного портфеля в рамках своих полномочий и ответственности;
- обеспечивает оптимальное соотношение доходности и риска проводимых кредитных операций.
- контролирует соблюдение лимитов по кредитному риску, установленных в рамках лимитов риск-аппетита;
- контролируют соблюдение целевых уровней кредитного риска.

Департамент по рискам:

- осуществляет разработку настоящей Стратегии и других внутренних документов Банка (в т.ч. положений, методик, порядков и регламентов), определяющих отдельные элементы ВПОДК, кроме вопросов, отнесенных к компетенции Департамента по планированию;
- проводит процедуру идентификации и выявления значимых и потенциальных рисков Банка, оценку и агрегирование рисков Банка;
- формирует предложения по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита;
- проводит оценку потребности Банка в капитале для покрытия рисков (за исключением расчета показателей достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России), включая оценку плановых (целевых) уровней рисков Банка исходя из показателей развития бизнеса, предусмотренных финансовым планом;
- формирует и выносит на рассмотрение уполномоченных органов Банка предложения по управлению рисками и капиталом Банка, в т.ч. по установлению лимитов рисков с учетом распределения капитала, установлению предельно допустимых (пороговых) значений показателей риск-аппетита, плановых (целевых) уровней и структуры рисков;
- осуществляет контроль соблюдения лимитов рисков и показателей риск-аппетита;
- формирует предложения по снижению рисков в случае нарушения лимитов рисков и риск-аппетита;
- осуществляет подготовку отчетов, формируемых в рамках ВПОДК Банка для уполномоченных органов управления Банка и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками Банка, в объеме, необходимом для принятия решений;

- консолидирует информацию о рисках Банка для целей раскрытия;
- проводит самооценку качества управления рисками и капиталом, достаточности капитала Банка, кроме вопросов, отнесенных к компетенции Департамента по планированию.

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

Директор/Сотрудники Департамента по рискам являются членами постоянно действующих Комиссий Банка при Правлении Банка, функции которых связаны с управлением рисками и капиталом Банка.

Подразделение информационной безопасности:

- осуществляет сбор и анализ информации об источниках нарушения требований информационной безопасности в Банке;
- проводят расследования случаев нарушения требований информационной безопасности в Банке и разработку рекомендаций по итогам расследований;
- проводят контроль за соблюдением принципов хранения конфиденциальной информации и информации ограниченного доступа в Банке;
- осуществляют анализ возникающих рисков и разработку мер по минимизации риска информационной безопасности в Банке;
- обеспечивают целостность, конфиденциальность, доступность информации в Банке.

Подразделение информационной безопасности является самостоятельным подразделением Банка в подчинении Председателя Правления Банка.

Департамент по планированию:

- осуществляет стратегическое планирование деятельности Банка, в частности разработку и сопровождение стратегической финансовой модели Банка, и расчет на ее основе ежегодных ориентиров для процедуры финансового планирования в Банке;
- разрабатывает и совершенствует методологию и организационные процедуры финансового планирования в Банке, включая процедуры планирования капитала;
- координирует процесс финансового планирования деятельности Банка, включая процедуры планирования капитала;
- формирует финансовый план Банка, выносит его на утверждение уполномоченных органов управления Банка, включая показатели планового (целевого) уровня и структуры капитала Банка, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банка, а также, при необходимости, корректировки соответствующих показателей;
- осуществляет прогноз выполнения финансового плана, формирует предложения по принятию управленческих решений, направленных на выполнение финансового плана Банка;
- проводит анализ и прогнозирование показателей, используемых при расчете капитала Банка, обязательных нормативов достаточности капитала Банка, установленных Банком России;
- осуществляет подготовку отчетов, формируемых в рамках ВПОДК Банка для уполномоченных органов управления Банка и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление капиталом Банка, в объеме, необходимом для принятия решений в рамках своих полномочий и ответственности.
- проводит самооценку качества управления капиталом и достаточностью капитала Банка.

Департамент по планированию является самостоятельным подразделением Банка в подчинении Председателя Правления Банка.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет источники регуляторного риска в ходе проведения контрольных процедур, оказывает содействие Председателю Правления и Правлению Банка в эффективном управлении регуляторным риском в Банке (предоставление независимой, объективной и своевременной информации о потенциальных и выявленных комплаенс-рисках) для принятия управленческих решений, направленных на предотвращение и минимизацию убытков;

- участвует в разработке и подготовке предложений о внесении изменений во внутренние документы Банка, разрабатываемых в рамках ВПОДК;
- контролирует и выявляет конфликт интересов в деятельности Банка в рамках ВПОДК;
- осуществляет мониторинг выполнения установленных ВПОДК в Банке процедур контроля, включая отчеты в рамках ВПОДК в Банке; оценку адекватности и актуальности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом Банка;
- осуществляет координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на повышение эффективности управления рисками и капиталом в Банке, обеспечения достаточности капитала в Банке.

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

Служба внутреннего аудита:

- содействует органам управления в обеспечении результативного функционирования Банка, управлении рисками и капиталом с целью поддержания их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, и обеспечивающем соблюдение интересов его акционеров, кредиторов и вкладчиков;
- осуществляет периодическую проверку соблюдения положений настоящей Стратегии и других нормативных документов, регламентирующих ВПОДК, в процессе управления рисками и капиталом Банка;
- осуществляет оценку соответствия процедур управления рисками и капиталом настоящей Стратегии, а также характеру и масштабам осуществляемых Банком операций;
- осуществляет оценку и проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками и капиталом Банка;
- осуществляет оценку адекватности, эффективности и качества, принятых подразделениями и органами управления Банка, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- выявляет в ходе проверок, все виды рисков, присущих деятельности Банка, разрабатывает рекомендации по их снижению и принятию исчерпывающих мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и управления рисками и капиталом;
- осуществляет проверку самооценки, проведенной подразделениями в рамках оценки качества управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы, согласно Указанию Банка России № 3883-У;
- готовит в рамках проверки, предложения по совершенствованию системы управления значимыми рисками и капиталом в рамках ВПОДК;
- обо всех выявленных недостатках в рамках проверки, ставит в известность в Комитет по аудиту и рискам при Наблюдательном совете и Наблюдательный совет Банка.

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

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

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

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

Основными этапами управления банковскими рисками являются:

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

С учетом новых подходов в управлении рисками Банком внедрена процедура идентификации и оценки значимости рисков. Результаты проведения процедуры используются Банком в целях оценки величины потенциально возможных потерь от реализации рисков на заданном горизонте планирования и расчета размера капитала, необходимого на их покрытие. В случае существенных изменений внешних или внутренних условий деятельности Банка может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков. Методика оценки рисков основывается на определении и расчете для каждого из присущих рисков Банка материальности и частоты проявления рискового события.

По каждому значимому риску определяется собственник риска, то есть подразделения, которые имеют дело с тем или иным видом риска в силу своих функциональных обязанностей. Значимые риски выносятся на рассмотрение Наблюдательному совету Банка, который принимает решение об управлении и контроле по этим рискам.

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

Система лимитов Банка является основным инструментом управления рисками и достаточностью капитала и используется в рамках оценки, мониторинга и ограничения рисков. Банк ограничивает объем принимаемых рисков посредством установления предельных и сигнальных значений показателей в различных разрезах деятельности, исходя из фактического уровня принятых рисков и уровня достаточности располагаемого Банком капитала.

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

По результатам контроля рисков и стресс-тестирования органы управления Банка выбирают метод реагирования на риск и применяют план мероприятий по управлению риском с целью обеспечения приемлемого уровня риска, в зависимости от степени тяжести возможных последствий реализации риска.

Ответственность за превышение лимитов несут руководители соответствующих структурных подразделений, в функции которых входит принятие соответствующих рисков.

В случае приближения какого-либо из ключевых показателей рисков к зоне высокого риска незамедлительно риск-менеджмента информируются органы управления Банка. В зависимости от типа риска, созываются профильные комиссии Банка, на которых принимаются соответствующие управленческие решения, с целью возвращения показателя в зону его оптимальных значений.

Осуществляется мониторинг уровня достаточности капитала с учетом рисков и выполнения обязательных нормативов достаточности капитала на ежедневной основе.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита осуществляют функции внутреннего контроля и аудита Банка, в рамках своих полномочий и функциональных обязанностей контролируют соблюдение требований по управлению рисками.

7.5. Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

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

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

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

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

7.6. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Основное внимание Банка направлено на управление достаточностью капитала. Главной целью процесса управления банковским капиталом заключается в планировании, привлечении и поддержке объема капитала, достаточного для ведения деятельности в соответствии со Стратегией развития, создании надежной защиты от рисков, соблюдения обязательных нормативов.

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

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 12,05%. Максимальное значение требований к капиталу с начала года составляет 14,11%, минимальное значение – 9,03%, среднее значение – 11,57%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала.

Собственные средства (капитал) по состоянию на 01 января 2018 года составили 3 063,74 млн. руб., уставный капитал составил 2 308,08 млн. руб. В структуре акционеров изменения за отчетный период отсутствуют. Снижение размера капитала обусловлено нивелированием уровня кредитного риска.

7.7. Информация о видах и степени концентрации рисков

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

Банк выделяет следующие виды риска концентрации:

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо

сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Банковская тайна.
- Персональные данные физических лиц.
- Бизнес-планы Банка и результаты их исполнения.
- Бюджеты Банка и сметообразующих подразделений.
- Внутренние нормативные документы.
- Внутренние документы, содержащие описание бизнес-процессов, используемых и разрабатываемых банковских продуктов, технические задания.
- Сведения об условиях всех сделок, заключенных и планируемых к заключению.
- Сведения об операциях аффилированных компаний.
- Сведения о клиентах, содержащие коммерческую и банковскую тайну.
- Сведения о клиентах, содержащие персональные данные.
- Результаты проверок Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита.
- Результаты служебных расследований.
- Материалы проверок ЦБ, акты и письма ЦБ.
- Сведения о персонале.
- Сведения о выплатах персоналу Банка.
- Материалы и протоколы заседаний органов управления Банка, а также комитетов, комиссий и рабочих групп.
- Материалы переговоров с клиентами и их запросов.

- Платежная информация Банка.
- Сведения об ИТ-инфраструктуре сети Банка.
- Сведения о системах шифрования и криптозащиты.
- Сведения о правах доступа пользователей в информационных системах Банка.
- Исходные тексты программного обеспечения комплекса программного обеспечения Банка.
- Материалы запросов государственных органов и ответов на них.
- Любые сведения о клиентах Банка.
- Содержание конфиденциальной информации, относящейся к коммерческой тайне Банка.
- Содержание мероприятий по финансовому мониторингу.

7.9. Информация по видам рисков

Кредитный риск

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

Ответственным подразделениям за оценку кредитных рисков является Департамент по рискам. Ответственными, за принятие кредитных рисков, подразделениями и органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление Банка, Кредитная комиссия, Малая кредитная комиссия, Андеррайтер (авторизатор), Казначейство.

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой и Стратегией управления банковскими рисками и капиталом.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П, Инструкцией Банка России № 180-И.

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

по индивидуальным заемщикам:

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

в целом по кредитному портфелю:

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

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

Также, Банком ежемесячно осуществлялся мониторинг показателей качества активов в соответствии с методикой Банка России о финансовой устойчивости кредитных организаций (Указание Банка России). В отчетном периоде все показатели кредитного риска находились в пределах установленных лимитов, обобщающий результат по группе показателей, участвующих в оценке качества активов на все отчетные даты оценивался как «удовлетворительное», за исключением показателя на 01.09.2017 г. (оценивался как «сомнительное»).

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

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

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Номер строк	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		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	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	25 502 330	22 567 361	16 376 792	27 541 593	25 789 516	19 475 206
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	4 381 226	4 381 226	-	3 805 551	3 805 551	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2 170 105	2 142 182	428 436	3 028 360	3 007 639	601 528
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	194 296	191 194	95 597	206 620	205 297	102 649
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	18 756 703	15 852 759	15 852 759	20 501 062	18 771 029	18 771 029
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	-	-	-	-	-

2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	407 786	392 477	266 030	581 897	574 213	401 070
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 378 175	2 316 261	3 398 620	2 675 877	2 418 028	3 672 719
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	1 834	1 834	2 168	661	661	925
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	1 335	1 335	1 469	661	661	925
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	499	499	699	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 426 486	1 407 493	1 177 231	1 806 201	1 748 891	1 208 176
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 148 133	1 132 463	1 132 463	1 214 616	1 166 017	1 166 017
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	81 307	79 021	39 511	86 691	84 317	42 159
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	26 285	26 285	5 257	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	170 761	169 724	-	504 894	498 557	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

В IV квартале 2017 года риск концентрации в разрезе видов валют у Банка не существенный ввиду минимальных значений открытых валютных позиций и отсутствия активных валютных банковских операций.

Управление региональным риском концентрации включает следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Республики Саха (Якутия), также Банк присутствует в г. Москва, Санкт-Петербург, Хабаровск, Владивосток. На территории иностранных государств Банк свою деятельность не осуществляет.

Географическое распределение кредитного риска, распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов на 01.01.2018г.

Заемщики	Республика Саха		Другие регионы		Всего	
	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	12 701 722	234 971	667 935	167 382	13 369 657	402 353
по видам экономической деятельности:	12 624 979	231 488	644 335	167 382	13 269 314	398 870
добыча полезных ископаемых	455 425	52 950	62 258	0	517 683	52 950
обрабатывающие производства	2 112 853	34 617	71 000	0	2 183 853	34 617
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	369 394		0	0	369 394	0

Заемщики	Республика Саха		Другие регионы		Всего	
	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	417 588	290	220 863	0	638 451	290
строительство	4 237 820	47 837	16 851	0	4 254 671	47 837
транспорт и связь, из них:	381 439	23 514	0	0	381 439	23 514
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 288 172	57 101	136 030	121 740	2 424 202	178 841
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	292 905	5 882	200	0	293 105	5 882
прочие виды деятельности	2 069 383	9 297	137 133	45 642	2 206 516	54 939
на завершение расчетов	76 743	3 483	23 600	0	100 343	3 483
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	7 279 184	221 841	593 760	167 382	7 872 944	389 223
индивидуальным предпринимателям	877 791	47 767	0	0	877 791	47 767
Физическим лицам	6 818 595	181 115	123 816	2 757	6 942 411	183 872
Резерв на потери по ссудам	2 526 425		292 028		2 818 453	
Итого чистая ссудная задолженность	16 993 890		499 723		17 493 613	

Географическое распределение кредитного риска, распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов на 01.01.2017г.

(в тыс. руб.)

Заемщики	Республика Саха		Другие регионы		Всего	
	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.	Задолженность по кредитам	в т.ч. просроч.
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	14 896 446	568 603	632 268	104 302	15 528 714	672 905
по видам экономической деятельности:	14 802 098	565 118	632 268	104 302	15 434 366	669 420
добыча полезных ископаемых	547 621	19 667	18 958	0	566 579	19 667
обрабатывающие производства	1 835 382	144 444	31 108	0	1 866 490	144 444
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 743	0	0	0	7 743	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	439 937	54	19 000	0	458 937	54
строительство	3 433 650	46 580	14 987	0	3 448 637	46 580
транспорт и связь	1 084 804	22 056	13 320	0	1 098 124	22 056
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 356 936	49 880	248 402	86 613	4 605 338	136 493
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 162 804	274 569	1 600	0	1 164 404	274 569
прочие виды деятельности	1 933 221	7 868	284 893	17 689	2 218 114	25 557
на завершение расчетов	94 348	3 485	0	0	94 348	3 485
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	7 045 600	222 543	526 311	104 302	7 571 911	326 845
индивидуальным предпринимателям	1 252 999	47 175	0	0	1 252 999	47 175
Физическим лицам	7 147 185	163 417	104 911	1 795	7 252 096	165 212
Резерв на потери по ссудам	1 356 173		173 754		1 529 927	
Итого чистая ссудная задолженность	20 687 458		563 425		21 250 883	

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

В Банке, по состоянию на 01 января 2018 года, объем реструктурированных ссуд составил 3 184 324 тыс. руб. или 15,5% от общего объема ссудной задолженности, аналогичный показатель в Банке по состоянию на 01 января 2017 года составлял 2 949 967 тыс. руб. или 12,54% от общего объема ссудной задолженности.

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

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов на 01.01.2018.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					резервы на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный
1	Ссуды всего, в том числе:	21 000 189	1 717 688	485 273	81 552	78 217	1 072 646	4 755 921	2 956 147
1.1	Предоставленные кредиты в том числе:	20 346 684	1 708 856	485 273	81 552	78 217	1 063 814	4 361 677	2 745 099
	<i>Кредитные организации</i>	116 739	0					0	0
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	13 287 534	762 215	99 045	9 310	990	652 870	3 671 763	2 129 822
	<i>Физические лица</i>	6 942 411	946 641	386 228	72 242	77 227	410 944	689 914	615 277
1.2	Учтенные векселя в том числе:	6 550	0	0	0	0	0	6 550	6 550
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	6 550	0					6 550	6 550
	<i>Физические лица</i>		0						
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	346 677	8 550		0		8 550	123 804	123 804
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		0						
1.5	Прочие активы в том числе:	300 278	282	0	0	0	282	263 890	80 694
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	299 038	0					263 407	80 211
	<i>Физические лица</i>	1 240	282				282	483	483
2	Ценные бумаги	161 315	0					255	255
3	Прочие требования в том числе:	937 219	1 333	102	180	223	828	373 463	373 463
	<i>Кредитные организации</i>	73 614	0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	840 873	0					350 832	350 832
	<i>Физические лица</i>	22 732	1 333	102	180	223	828	22 631	22 631
4	Корреспондентские счета	864 492	x	x	x	x	x	0	0
5	Требования по получению процентных доходов в том числе:	121 358	99 437	17 139	2 934	2 090	77 274	x	83 776
	<i>Кредитные организации</i>	0	0					x	0
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	76 497	63 192	15 856	381	67	46 888	x	45 842
	<i>Физические лица</i>	44 861	36 245	1 283	2 553	2 023	30 386	x	37 934
6	Элементы расчетной базы, используемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями п.2.7 Положения БР №283-П	199 896	x	x	x	x	x	48 782	48 782

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					резервы на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный
7	Итого	23 284 469	1 818 458	502 514	84 666	80 530	1 150 748	5 178 421	3 462 423

Объемы и сроки просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов на 01.01.2017.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					резервы на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный
1	Ссуды всего, в том числе:	23 518 819	1 928 418	632 370	139 236	119 858	1 036 954	2 595 824	1 730 538
1.1	Предоставленные кредиты	22 780 810	1 904 332	632 370	139 236	119 858	1 012 868	2 391 589	1 526 306
	<i>Кредитные организации</i>	122 192	0				0	0	0
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	15 406 524	1 027 149	268 604	48 011	54 918	655 616	1 784 884	997 875
	<i>Физические лица</i>	7 252 094	877 183	363 766	91 225	64 940	357 252	606 705	528 431
1.2	Учтенные векселя	19 200	0	0	0	0	0	19 200	19 200
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	19 200	0					19 200	19 200
	<i>Физические лица</i>		0						
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	465 166	23 552	0	0	0	23 552	131 813	131 813
1.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг		0						
1.5	Прочие активы	253 643	534	0	0	0	534	53 222	53 219
	<i>Кредитные организации</i>		0						
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	250 299	0					52 652	52 652
	<i>Физические лица</i>	3 344	534	0	0	0	534	570	567
2	Ценные бумаги	161 315	0					255	255
3	Прочие требования	709 192	14 492	339	1 249	1 301	11 603	129 800	129 794
	<i>Кредитные организации</i>	15 363	0					0	0
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	674 873	3 122	150	419	519	2 034	111 065	111 062
	<i>Физические лица</i>	18 956	11 370	189	830	782	9 569	18 735	18 732
4	Корреспондентские счета	893 709	x	x	x	x	x	0	0
5	Требования по получению процентных доходов	197 988	104 865	964	4 056	8 308	91 537	x	86 162
	<i>Кредитные организации</i>		0					x	
	<i>Юридические лица (кроме кредитных организаций)</i>	121 510	67 973	0	0	195	67 778	x	42 991
	<i>Физические лица</i>	76 478	36 892	964	4 056	8 113	23 759	x	43 171

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					резервы на возможные потери	
			всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный
6	Элементы расчетной базы, используемые для осуществления банковской деятельности, определенных в соответствии с требованиями п.2.7 Положения БР №283-П	232 752	x	x	x	x	x	27 822	27 822
7	Итого	25 713 775	2 047 775	633 673	144 541	129 467	1 140 094	2 753 701	1 974 571

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

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

Классификация активов по категориям качества

Наименование	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Категории качества				
I	1 407 428	1 111 780	3 810 710	1 113 155
II	10 271 429	283 153	14 774 312	328 310
III	4 885 345	284 528	2 743 460	329 664
IV	2 005 853	4 463	909 665	588
V	2 430 134	400 460	1 280 672	121 464
Расчетный резерв на возможные потери	4 755 921	375 675	2 679 202	243 576
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 956 147	457 494	1734160	175 4

О характере и стоимости полученного обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

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

Задачи залоговой работы:

- обеспечение обязательств Заемщиков перед Банком залогом имущества (имущественных прав), предоставляющим право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества посредством обращения взыскания на это имущество в порядке, установленном действующим законодательством;

– формирование системы залогового обеспечения кредитных операций, позволяющей минимизировать кредитные риски.

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Управление по работе с залогами на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Вид обеспечения	01.01.2018				01.01.2017			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.	Удельный вес, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.	Удельный вес, %
Залог недвижимости	9 952 579,71	11,92%	5 531 672,71	53,72%	11 767 370,29	15,73%	8 275 895,08	60,15%
Залог транспорта	817 031,39	0,98%	776 026,89	7,54%	1 286 011,45	1,72%	534 143,35	3,88%
Залог права требования по договору	1 295 999,71	1,55%	-	0,00%	1 502 745,52	2,01%	-	0,00%
Залог ценных бумаг	1 960,00	0,00%	-	0,00%	1 960,00	0,00%	-	0,00%
Поручительство Юр. лица	23 962 007,41	28,71%	555 724,15	5,40%	14 720 347,13	19,68%	367 605,14	2,67%
Гарантия МО	112 000,00	0,13%	-	0,00%	517 000,00	0,69%	-	0,00%
Залог права требования депозита	300,00	0,00%	-	0,00%	15 600,00	0,02%	-	0,00%
Залог имущества	262 292,58	0,31%	-	0,00%	490 326,49	0,66%	74 937,59	0,54%
Гарантия субъекта РФ	775 937,39	0,93%	775 937,39	7,53%	1 294 042,00	1,73%	1 294 042,00	9,40%
Поручительство Физ. лица	39 511 167,80	47,34%	-	0,00%	35 424 695,58	47,37%	-	0,00%
Закладная	4 392 644,28	5,26%	2 554 611,06	24,81%	3 316 267,88	4,43%	2 096 607,48	15,24%
Поручительство ИП	31 886,00	0,04%	-	0,00%	76 590,42	0,10%	-	0,00%
Залог имущественных прав	400 803,88	0,48%	-	0,00%	794 984,42	1,06%	-	0,00%

Вид обеспечения	01.01.2018				01.01.2017			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.	Удельный вес, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.	Удельный вес, %
Залог оборудования	770 217,18	0,92%	67 316,64	0,65%	621 800,54	0,83%	193 061,98	1,40%
Залог товаров в обороте	1 172 261,20	1,40%	36 529,96	0,35%	2 957 567,20	3,95%	922 805,90	6,71%
Право требования с залковой	6 367,00	0,01%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
ИТОГО:	83 465 455,53	100%	10 297 818,79	100%	74 787 308,94	100%	13 759 098,52	100%

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах за IV квартал 2018 г.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,			26 509 063	
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	193 537	-	108 630	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	193 537	-	108 630	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	256 373	206 648
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	70 761	21 036
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	55 518	21 036
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	15 243	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	185 612	145 174
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	185 612	145 174
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
4	Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях			894 915	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	118 257			
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	194 557	194 557	15 599 119	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			7 180 001	
8	Основные средства			1 892 920	
9	Прочие активы			284 298	

За 4 квартал 2017 г. балансовая стоимость обремененных активов составляет 506 351 тыс. руб., в том числе стоимость обремененных активов по обязательствам перед Банком России в размере 194 557 тыс. руб.

Порядок и подходы к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним осуществляется на основе Положений Банка России № 312-П, № 236-П, № 579-П. При передаче в залог после получения кредита соответствующие активы исключаются из состава активов, принимаемых в обеспечение. В случае установления несоответствия обремененных активов необходимым критериям в Банке предусмотрена утвержденная процедура замены активов.

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

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

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

1) исполнение клиентских расчетов по международным платежным системам, обеспечением которых выступают денежные средства, размещенные в кредитных организациях в качестве гарантийных депозитов;

2) привлечение кредитов Банка России под залог ценных бумаг (236-П), и прав требований по кредитным договорам, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России (312-П).

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

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

Ответственным подразделением за оценку рыночных рисков является Департамент по рискам. Ответственными подразделениями за принятие рыночных рисков являются Департамент по планированию, Казначейство, Подразделение по ценным бумагам, Клиентский департамент по КБ, Клиентский департамент по МСБ, Клиентский департамент по ФЛ.

По итогам работы за 2017 год вложения Банка в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют следующие позиции:

	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
Облигации Российской Федерации	-	-
Муниципальные облигации	-	37 801
Облигации банков-резидентов	71 752	100 772
в т.ч. рейтинг BBB- и выше	-	28 247
в т.ч. рейтинг ниже BBB-	71 752	72 525
Корпоративные облигации	65 108	138 988
в т.ч. рейтинг BBB- и выше	65 108	110 400
в т.ч. рейтинг ниже BBB-	-	28 588
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Чистые вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 860	239 760

По состоянию на 01 января 2018 года облигации Российской Федерации в портфеле Банка отсутствуют. (По состоянию на 01.01.2017 облигации Российской Федерации также отсутствовали). По состоянию на 01 января 2018 года муниципальные облигации в портфеле Банка отсутствуют (на 01.01.2017: муниципальные облигации со сроком погашения в июне 2017 года, купонный доход 7,0%).

По состоянию на 01 января 2018 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2018 года по январь 2032 года (на 01.01.2017: с февраля 2017 года по сентябрь 2025 года), купонный доход от 8,10% до 13,25% (на 01 января 2017 года: от 11,00% до 14,50%). По состоянию на 01 января 2018 года облигации банков-резидентов, представленные в портфеле Банка, имеют рейтинги ведущих рейтинговых агентств на уровне от В- до ВВ (на 01.01.2017 от В- до BBB-).

По состоянию на 01 января 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2018 года по март 2023 года (на 01 января 2017 года: с июня 2017 года по октябрь 2025 года), купонный доход от 8,00 % до 11,60% (на 01 января 2017 года: 8,00 % до 12,00%). По состоянию на 01 января 2018 года облигации прочих резидентов отсутствуют в портфеле Банка (на 01.01.2017 такие облигации так же отсутствуют).

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

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.01.2018г.	Объем на 01.01.2017г.
Кредитные организации	Акции обыкновенные	-	14 088
Прочие организации	Акции обыкновенные	204 417	305 817
Итого		204 417	319 905

Торговый портфель Банка формируется преимущественно из высоколиквидных акций, выпущенных резидентами Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

Справедливая стоимость инструментов торгового портфеля Банка определяется на основании котировок на активном рынке.

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

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

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного риска и фондового риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска, а также товарного риска. В течение 2017 года в расчет рыночного риска валютный риск не был включен ни на одну из отчетных дат, ввиду того, что его величина не превышала 2%.

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Рыночный риск (РР), тыс. руб.	562 834	874 780
из них:		
Процентный риск(ПР), тыс. руб.	152 672	234 971
Общий риск, тыс. руб.	33 208	63 543
Спец.риск, тыс. руб.	119 464	171 428
Фондовый риск(ФР), тыс. руб.	408 834	639 810
Общий риск, тыс. руб.	204 417	319 905
Спец.риск, тыс. руб.	204 417	319 905
Валютный риск(ВР), тыс. руб.	0	0
Товарный риск(ТР), тыс. руб.	1328	0

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

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

Банк ведет консервативную и осторожную политику при ведении валютных операций и на рынке ценных бумаг, что делает Банк риск-нейтральным к рыночному риску. По состоянию на 01 января 2018 года по результатам стресс-тестирования выявлено, что стресс-потери не приводят к нарушению обязательных нормативов.

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

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

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.01.2018г.	Резерв на 01.01.2018г.	Объем на 01.01.2017г.	Резерв на 01.01.2017г.
Страхование	Акции обыкновенные	6 300	0	6 300	0
Недвижимость	Акции обыкновенные	25 500	255	25 500	255
Транспорт	Акции обыкновенные	40 020	0	40 020	0
Финансы	Акции обыкновенные	16 065	0	16 065	0
Годовые дивиденды от инвестиций	х	555	х	147	х

Итого		87 885	255	87 885	255
-------	--	--------	-----	--------	-----

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

Данные акции не котируются на организованном рынке ценных бумаг и учитываются в портфеле «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При этом по данным ценным бумагам формируются резервы на возможные потери. По состоянию на 01 января 2018 года восстановлены резервы на возможные потери (на 01.01.2017 объем сформированных резервов на возможные потери составил 255 тыс. руб.).

Процентный риск по банковской книге

Процентный риск (процентный риск по банковской книге) – риск потерь, в том числе ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, снижения стоимости активов, роста стоимости пассивов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк выделяет следующие источники процентного риска:

- 1) Базисный процентный риск
 - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, привязанной к базисной процентной ставке – несовпадение сроков изменения базисных процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
 - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок.
- 2) Процентный риск временного разрыва
 - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой в предположении их возобновления по новой измененной процентной ставке по истечении срока погашения;
 - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).
- 3) Риск кривой доходности
 - несовпадение по времени в изменении процентных ставок по активам и пассивам может при условии изменения конфигурации и формы кривой процентных ставок в зависимости от срока, отражающего дисконтированную стоимость финансовых инструментов по уровню этих ставок (или временную структуру процентных ставок).
- 4) Опционный риск
 - применение опционных сделок с традиционными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки из-за возможного изменения баланса активов и пассивов по срокам;
 - риск неблагоприятного для Банка пересмотра процентной ставки в связи с требованием контрагента о таком пересмотре, связанного с правом (опционом) для контрагента досрочно прекратить финансовый инструмент.

Банк управляет процентным риском на основе решения следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, а также анализ его источников;
- количественная оценка (измерение) процентного риска;
- создание системы управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения уровня процентного риска пороговых (сигнальных) для Банка размеров;

- нахождение оптимального соотношения между прибыльностью и риском при условии соблюдения ликвидности;
- получение прибыли от проводимых банком активных и пассивных операций;
- контроль за уровнем процентной маржи;
- уменьшение опасности неблагоприятного воздействия на финансовый результат банка;
- построение системы лимитов, позволяющей ограничивать уровень процентного риска;
- выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска.

В качестве оценки результатов деятельности при изменении процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам Банк использует анализ изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется в предположении (допущении), что изменение процентной ставки осуществляется в срок на середине каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2018.

	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	345 213	0	0
Ссудная задолженность	2 296 553	2 316 540	2 189 220	11 159 828
Вложения в долговые обязательства	0	2 732	2 732	171 134
Прочие активы	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	46 272	38 485	5 123	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2342825	2702970	2197075	11330962
Средства кредитных организаций	1 143	148 338	20 428	198 717
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 971 791	7 933 586	6 519 301	2 387 103
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	45 045	6 693	12 587	45 430
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	4017979	8088617	6552316	2631250
Совокупный ГЭП	-1 675 154	-5 385 647	-4 355 241	8 699 712
Изменение чистого процентного дохода	-32 106	-80 458	-21 776	

Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2017.

	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	405809	0	0
Ссудная задолженность	2117086	3740864	7701782	14203132
Вложения в долговые обязательства	0	2837	2732	176598
Прочие активы	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	2473	16132	16571	4118
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2119559	4165642	7721085	14383848
Средства кредитных организаций	0	0	0	738519
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3586474	7734470	8220381	12014714
Выпущенные долговые обязательства	0	29920	529920	0
Внебалансовые обязательства	5590	10025	24776	785
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3592064	7774415	8775077	12754018
Совокупный ГЭП	-1 472 505	-3 608 773	-1 053 992	1 629 830
Изменение чистого процентного дохода	36 517	-116 277	-33 408	

Риск ликвидности

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

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

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка и отдельных ее участников безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Банком актуализирована Стратегия управления ликвидностью и создана система управления ликвидностью, направленная на комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении и включающая в себя сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

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

Подразделения, ответственные за принятие риска ликвидности (Клиентский департамент по КБ, Клиентский департамент по МСБ, Клиентский департамент по ФЛ, Казначейство, Подразделение развития сети, Подразделение по ценным бумагам) предоставляют в Департамент по планированию информацию необходимую для управления ликвидностью в рамках своей компетенции.

Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка формирует Департамент по планированию. В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности Департаментом по рискам на регулярной основе проводится стресс-тестирование риска ликвидности, анализируя разные сценарии. Методология базируется на расчете стресс-потерь и последствий дефицита ликвидности, для оценки которых Банк использует анализ чувствительности оттока вкладов клиентов в размере 400 млн. руб. (режим «норма») и 900 млн. руб. (режим «стресс») на следующие показатели:

- 1) Собственные средства Банка и норматив достаточности собственных средств (Н1.0);
- 2) Нормативы ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности);
- 3) Показатель РГЛ (общая оценка состояния ликвидности).

Результаты стресс-тестов ежеквартально предоставляются на рассмотрение Правлению и Наблюдательному совету Банка.

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления контроля лимитов и показателей риска потери ликвидности;
- формирования запаса ликвидности;
- согласование условий новых продуктов;
- согласование крупных сделок;

- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в финансовой отчетности по состоянию на 01.01.2018.

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства	1 240 693				1 240 693
Средства кредитных организаций в ЦБ	2 134 243		345 716		2 479 959
Средства в кредитных организациях	431 198		116 739		547 937
Ссудная задолженность	365 274	2 690 471	3 060 157	13 973 690	20 089 592
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	204 417	0	40 915	168 267	413 599
Основные средства и материальные запасы				2 782 932	2 782 932
Прочие активы	746 369	143	1 087	0	747 599
Всего активов	5 122 194	2 690 614	3 564 614	16 924 889	28 302 311
Обязательства					0
Кредиты депозиты ЦБ	6 355		14 480	180 077	200 912
Средства кредитных организаций	0		0	0	0
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	6 098 539	7 426 896	6 133 680	2 306 506	21 965 621
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0		0
Прочие обязательства	333 022	231 377	55 199	21 858	641 456
Всего обязательств	6 437 916	7 658 273	6 203 359	2 508 441	22 807 989
Чистый разрыв ликвидности	-1 315 722	-4 967 659	-2 638 745	14 416 448	5 494 322
Совокупный разрыв ликвидности	-1 315 722	-6 283 381	-8 922 126	5 494 322	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в финансовой отчетности по состоянию на 01.01.2017.

Активы	До 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства	1 319 971				1 319 971
Средства кредитных организаций в ЦБ	2 195 548		362 426		2 557 974
Средства в кредитных организациях	432 666		122 156		554 822
Ссудная задолженность	279 319	3 191 050	5 821 174	12 650 254	21 941 797
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	319 905	55 639	13 340	336 116	725 000
Основные средства и материальные запасы				2 607 664	2 607 664
Прочие активы	611 717	39 541	419 481	252 761	1 323 500
Всего активов	5 159 126	3 286 230	6 738 577	15 846 795	31 030 728
Обязательства					0
Кредиты депозиты ЦБ	11 742		0		11 742
Средства кредитных организаций	3 156			478 035	481 191
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	7 310 714	7 139 122	7 488 905	2 771 390	24 710 131
Выпущенные долговые обязательства		330	500 000		500 330
Прочие обязательства	229 664	388	0	0	230 052
Всего обязательств	7 555 276	7 139 840	7 988 905	3 249 425	25 933 446
Чистый разрыв ликвидности	-2 396 150	-3 853 610	-1 250 328	12 597 370	5 097 282
Совокупный разрыв ликвидности	-2 396 150	-6 249 760	-7 500 088	5 097 282	

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

Показатель размера (величины) операционного риска и величины дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2018 составил 284 427 тыс. рублей, размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности капитала Банка (Н1) 3 555 339 тыс. руб.

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

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- реализация мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- обеспечение необходимого уровня образования и повышение уровня квалификации персонала, обучение персонала в области корпоративной культуры и прививание принципов риск-культуры на постоянной основе;

- страхование имущества Банка (в том числе от «кибер-атак»), страхование автотранспортных средств, страхование банковских рисков, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев сотрудников Банка;
- развитие систем автоматизации банковских процессов и технологий;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, развитие систем информационной безопасности.

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

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

Банком проводится работа по развитию риск-культуры. Цель проекта:

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

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

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Ответственным подразделением за комплексную оценку репутационного риска является Департамент риск-менеджмента. Ответственными подразделениями за принятие репутационного риска являются Служба по связям с общественностью, Служба качества, а также подразделения, непосредственно контактирующие с клиентами, контрагентами, партнерами и регулирующими органами.

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

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества над 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.

К причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки и недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- некачественное стратегическое управление Банка, в том числе отсутствие недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности;

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

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы:

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

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

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

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

- 1) 20.01.2017 г – 1 закладная на сумму - 2 135 188,05 (состоит из ОД – 2 108 300,00, начисленные проценты на ОД- 12 129,95, Сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных- 14 758,10)
- 2) 09.02.2017 г – 1 закладная на сумму – 3 014 961,04 руб. (состоит из ОД – 2 985 778,13 руб., начисленные проценты на ОД- 8 282,46 руб., Сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных- 20 900,45 руб.)
- 3) 14.02.2017 г – 1 закладная на сумму – 2 591 303,02 руб. (состоит из ОД – 2 562 310,31 руб., начисленные проценты на ОД- 11 056,54 руб., Сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных - 17 936,17 руб.)
- 4) 09.03.2017 г – 1 закладная на сумму – 2 003 544,79 руб. (состоит из ОД – 1 984 515,19 руб., начисленные проценты на ОД- 5 137,99 руб., Сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных- 13 891,61 руб.)
- 5) 21.03.2017 г – 1 закладная на сумму – 2 718 106,51 руб. (состоит из ОД – 2 685 003,72 руб., начисленные проценты на ОД- 16 992,77 руб., Сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных- 16 110,02 руб.)

Итого 12 463 103,41

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

- 1) 22.06.2017 г – 2 закладные: 1 на сумму – 642 583,99 руб. (состоит из ОД – 636879,99 руб., начисленные проценты на ОД - 5 067,12 руб., сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению закладных - 636,88 руб.), 1 на сумму –

2 349 561,24 руб. (состоит из ОД – 2 322 549,67 руб., начисленные проценты на ОД - 15 398.82 руб., сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению залладных - 11 612,75 руб.)

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

3) 30.10.2017 – 1 залладная на сумму – 390 212,79, (в том числе ОД – 385720,19 руб., начисленные проценты на ОД- 4 106, 88 руб., Сумма надбавки за принятие риска раннего дефолта заемщиков и обязательств по обратному приобретению залладных- 385,72 руб.

Итого: 4 144 783 ,24

9 Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместивший ценные бумаги

Сегментный анализ

В целях управления операции Банка организованы по трем основным бизнес - сегментам. Сегменты выделены на основе организационной структуры Банка и типов клиентов:

Департамент корпоративного бизнеса;

Департамент малого и среднего бизнеса;

Департамент розничного бизнеса.

Департамент корпоративного бизнеса и Департамент малого и среднего бизнеса предоставляют следующие услуги юридическим лицам: расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание, кредитование, банковское сопровождение, принятие депозитов, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, операции с драгметаллами, индивидуальные сейфовые ячейки. При отнесении клиентов к субъектам крупного бизнеса или субъектам малого и среднего бизнеса Банк руководствуется Федеральным законом №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Департамент розничного бизнеса предоставляет следующие услуги физическим лицам: потребительское и ипотечное кредитование, принятие вкладов, индивидуальный зарплатный проект, денежные переводы, программы страхования, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, операции с драгметаллами, индивидуальные сейфовые ячейки, дистанционное банковское обслуживание.

Сегменты Банка ориентируются на различных клиентов, поэтому управление ими осуществляется отдельно, так как каждому Департаменту необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. Каждый бизнес-сегмент Банка находится под контролем и ответственностью одного из членов Правления и Директоров департаментов. Руководство регулярно анализирует операционные результаты сегментов, их выручку и расходы, для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Для анализа руководству предоставляется финансовая отчетность бизнес-сегментов, составленная в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

У Банка нет межсегментных доходов и расходов, так как ресурсы обычно перераспределяются между сегментами без использования внутренних процентных ставок.

Все активы и обязательства Банка, за исключением кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, включены в сегментной информации в категорию «Прочее», так как они не могут быть объективно распределены между сегментами. Административно-хозяйственные расходы и налог на прибыль также не распределены между сегментами, а включены в категорию «Прочее».

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)

Департамент корпоративного бизнеса	Департамент малого и среднего бизнеса	Департамент розничного бизнеса
--	---	--------------------------------------

Прочее

Итого

Год, закончившийся 31 декабря 2017

Процентные доходы	1 424 764	607 288	1 009 507	156 853	3 198 412
Комиссионные доходы	75 688	198 093	371 771	79	645 631
Прочие доходы и доходы от торговых операций	1 068 176	15 285	65 369	148 129	1 296 959
Доходы от внешних клиентов	2 568 628	820 666	1 446 647	305 061	5 141 002
Итого доходов	2 568 628	820 666	1 446 647	305 061	5 141 002
Прочие сегментные статьи					
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(934 561)	(319 683)	(136 124)	(266 523)	(1 656 891)
Процентные расходы	(262 556)	(127 590)	(1 464 857)	(70 348)	(1 925 351)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(1 042 172)	(4 162)	(124 077)	(183 398)	(1 353 809)
Амортизация основных средств				(110 682)	(110 682)
Административные расходы				(1 250 548)	(1 250 548)
Итого расходов	(2 239 289)	(451 435)	(1 725 058)	(1 881 499)	(6 297 281)
Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения	329 339	369 231	(278 411)	(1 576 438)	(1 156 279)
31 декабря 2017 года					
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	9 792 712	3 751 373	6 942 411	5 855 757	26 342 253
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	3 947 710	329 737	17 820 961	1 471 437	23 569 845

10 Операции со связанными сторонами

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

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

На 01.01.2018г.

Показатели	Контроль и значительное влияние	Зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	итого
Кредиты	52 500	297 192	14 237	8 689	372 618
Резерв на обесценение	19 006	54 577	49	186	73 818
Гарантии	750 224	76 991			827 215
Средства клиентов	308 774	86 067	7 286	5 489	407 616
в т.ч. субзаймы	280 000				280 000
Комиссии	273	21	103	1	398
Процентные доходы	23 421	55 214	2 244	1 426	82 305
Процентные расходы	24 540	1 886	865	583	27 874

На 01.01.2017г.

Показатели	Контроль и значительное влияние	Зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	итого
Кредиты			31 856	856	32 712
Резерв на обесценение			499	640	1 139
Гарантии					0
Средства клиентов		127 853	27 749	100	155 702
в т.ч. субзаймы					0
Комиссии		13	49	4	66
Процентные доходы		204	2 827	120	3 151
Процентные расходы		2 883	2 882	7	5 772

11 Информация о системе оплаты труда в Банке

11.1.Информация о специальном органе Банка (в том числе Наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

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

1. Великих Валерий Аркадьевич- заместитель министра имущественных и земельных отношений РС (Я); Член Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Образование:

2005г. Сибирский государственный университет путей сообщения
(г. Новосибирск), Специальность «Прикладная информатика в экономике»

Квалификация «информатик-экономист»;

2014. ООО «Джи Эм Си Консалтинг», г. Казань, Навыки эффективного руководителя;

2014г. Образовательное частное учреждение Центр дополнительного образования «Сити Бизнес Скул», г. Москва, Программа: Основы системной модели управления предприятием, Специализация: Управление финансами, Квалификация: Менеджер;

2016г. НП Институт директоров, г. Москва, Основы корпоративного управления. Ключевые вопросы организации работы совета директоров. Профессиональная переподготовка.

2. Филиппов Дмитрий Васильевич – Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «СВФУ им. М.К. Аммосова», независимый директор.

Член Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (избран 11.01.2018 г., ранее входил в состав Наблюдательного совета в период с 27.06.2014 г. по 28.06.2016 г. и с 23.09.2016 г. по настоящее время)

Образование:

04.2016 г. НИУ «Высшая школа экономики» Направление подготовки «Менеджмент»

Магистерская программа «Управление в высшем образовании» Квалификация "Магистр"

04.07.1994 г. Уральский институт народного хозяйства Специальность «Международные экономические отношения» Квалификация «Экономист со знанием иностранного языка»

Ученая степень: 22.03.2012 г. Северо-восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова, Кандидат экономических наук.

3. Охотина Татьяна Анатольевна - Начальник Отдела корпоративного управления АО «Алмазы Анабара»; Член Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Образование:

2006г. Юридический институт Дальневосточного государственного университета

Специальность «Юриспруденция», квалификация «Юрист».

Всего за 2017 года было проведено 4 заседания Комитета, общая сумма вознаграждения в течение отчетного периода составила 627 945 рублей.

11.2.Информация о независимых оценках системы оплаты труда Банка и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки.

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

11.3.Описание сферы применения системы оплаты труда Банка (регионы, бизнес-подразделения информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

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.

Перечень сотрудников Банка, осуществляющих функции принятия рисков

Перечень сотрудников, принимающих риски (риск-тейкеры)	
№	Должность
1	Члены Правления (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа)
2	Члены Кредитной комиссии, обладающие правом голоса (основной и замещающий состав)
4	Члены Малой кредитной комиссии, обладающие правом голоса (основной и замещающий состав)
5	Прочие сотрудники, принимающие риски:
5.1	Начальник Казначейства

Перечень риск- контролеров*	
- сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками	
№	Должность
1	Главный бухгалтер
2	Руководитель Службы внутреннего аудита
3	Руководитель Службы внутреннего контроля
4	Директор Департамента риск- менеджмента
5	Руководитель Службы финансового мониторинга
6	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

11.4.Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Основными целями системы оплаты труда работников Банка являются:

- Создание прозрачных стандартизированных механизмов определения уровня вознаграждения, основанных на ценности и важности, выполняемых работниками задач и на оценке результатов их деятельности;
- Поддержание вознаграждения работников Банка на конкурентоспособном уровне;
- Создание механизмов контроля соблюдения единых принципов и подходов к системе оплаты труда работников в Банке.
- Обеспечение финансовой устойчивости Банка.
- Обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Для оценки результатов деятельности работников Банка применяются количественные и качественные показатели эффективности за отчетный период. Система ключевых показателей эффективности Банка включает в себя *корпоративные* (отражающие финансовые результаты деятельности Банка: соотношение операционных расходов к операционной прибыли - CIR, рентабельность активов - ROA) и *функциональные показатели* (отражающие результаты соответствующего функционального направления деятельности сотрудника – выполнение плана по операционной прибыли, по среднему объему кредитного портфеля; стоимость риска; соблюдение требований нормативных актов Банка России, внутренних правил и процедур Банка; реализация стратегических проектов и прочие).

Состав *корпоративных и функциональных показателей* на отчетный год определяется Банком на основе утвержденных Наблюдательным советом Банка плановых значений стратегических показателей Банка. Основанием выплаты вознаграждения по системе ключевых показателей эффективности является *достижение* (на 100% и более) их соответствующим плановым значениям. Каждому показателю присваивается определенный вес, который зависит от установленных приоритетных целей Банка в отчетном периоде, а также от направления деятельности риск-тейкера.

11.5.Информация о пересмотре Наблюдательным советом Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.

В 2017 г. Наблюдательным Советом Банка утверждены изменения №3 от 02.10.2017 г. в Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Изменения коснулись перечня риск-тейкеров и риск-контролеров, в связи с организационно-штатными изменениями в Банке, а также были внесены

дополнения в порядок корректировки и условий выплаты отложенной части нефиксированного вознаграждения.

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

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

Независимость размера фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок обеспечивается применением показателей эффективности, оценивающих качество выполнения данными работниками задач, возложенных на подразделения внутреннего контроля и управления рисками.

11.7. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.

Для определения значимости риска Банк рассматривает влияние совокупных рисков на достаточность капитала. Влияние совокупного кредитного риска является наиболее существенным, на его долю приходится более 80% величины капитала, характеризующей совокупную количественную оценку всех основных рисков и используемой в рамках анализа достаточности собственных средств Банка для их покрытия. Таким образом, кредитный риск признается значимым для Банка.

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 (планируемая доходность и прибыльность банковских операций, обеспечение уровня показателя NPL, стоимость риска).

Перечень качественных показателей:

<i>Целевое значение КПЭ / вес</i>	<i>ПЭ наименование</i>
<i>отсутствие существенных нарушений</i>	Отсутствие претензий надзорных органов, связанных с бухгалтерским, налоговым учетом и отчетностью

<i>Свести к min / отсутствие корректировок после закрытия отчетного периода</i>	Количество корректировок после закрытия отчетного периода
<i>отсутствие серьезных замечаний, влекущих операционные риски Банка</i>	Отсутствие претензий, замечаний со стороны внутренних клиентов, связанных с вопросами бухгалтерского, налогового учета и отчетности
<i>Отсутствие существенных нарушений, влияющие на операционные и репутационные риски для Банка</i>	Отсутствие штрафов и пеней надзорных органов
<i>100% выполнение плана проверок</i>	Выполнение плана проведения проверок
<i>Обеспечение отсутствия неудовлетворительных оценок по итогам внешних проверок, не выявленных СВК</i>	Число неудовлетворительных оценок по итогам проверок внешних органов, не выявленные службой внутреннего контроля
<i>Отсутствие существенных нарушений, влияющие на риски</i>	Оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка по проверке регулятора в отчетном году.
<i>Обеспечение отсутствия неудовлетворительных оценок по итогам внешних проверок, не выявленных СВА</i>	Число неудовлетворительных оценок по итогам проверок внешних органов, не выявленные службой внутреннего аудита в объеме проведенных СВА проверок
<i>Обеспечение качественного кредитного портфеля, условных обязательств кредитного характера и уменьшение целевого показателя кредитного риска</i>	Стоимость риска (COR)
<i>Обеспечить долю необеспеченных кредитов до 55%</i>	Обеспечение доли необеспеченных кредитов
<i>Обеспечение оценки эффективности системы управления рисками выше уровня «удовлетворительно»</i>	Оценка эффективности Системы управления рисками (СУР)
<i>Соблюдение критериев признаков вовлеченности, установленных Банком России в проведении сомнительных операций</i>	Соблюдение критериев признаков вовлеченности банка в проведении сомнительных операций
<i>Отсутствие существенных нарушений по деятельности отдела финансового мониторинга</i>	Количество нарушений, выявленных по итогам внешних и внутренних проверок по деятельности Отдела финансового мониторинга
<i>Не допущение нарушения требований Закона № 115-ФЗ в части отправки сообщений, подлежащих обязательному контролю.</i>	Обеспечение неукоснительного исполнения требований Закона № 115-ФЗ, в части отправки сообщений, подлежащих обязательному контролю
<i>Отсутствие существенных нарушений, влияющие на операционные риски для Банка</i>	Отсутствие претензий надзорных органов, связанных с отчетностью по рынку ценных бумаг

Перечень количественных показателей:

Целевое значение КПЭ	КПЭ наименование
<i>не менее установленного значения в %</i>	Размер дивидендов
<i>не менее установленного значения в %</i>	Рентабельность собственного капитала (ROE)
<i>(объемная величина)</i>	Выполнение плана по чистым процентным доходам по операциям с корпоративными и розничными клиентами
<i>(объемная величина)</i>	Выполнение плана по объему чистых комиссионных доходов
<i>(объемная величина)</i>	Выполнение плана по операционной прибыли
<i>не менее 100%</i>	Выполнение плана реализации IT проектов
<i>(объемная величина)</i>	Выполнение плана среднего объема кредитного портфеля в отчетном году
<i>(объемная величина)</i>	Выполнение плана по объему привлеченных средств клиентов Премиум-офиса
<i>(объемная величина)</i>	Выполнение плана по объему привлеченных средств на депозиты/расчетные счета корпоративных клиентов/субординированных займов
<i>не менее установленного значения в %</i>	Поддержание достаточности капитала на заданном уровне
<i>не менее установленного значения в %</i>	Процент выигранных судебных разбирательств по взысканию кредитной задолженности
<i>не более установленного значения в % от объема кредитования в отчетном году</i>	Обеспечение уровня показателя NPL 2016 года на уровне не более установленного значения в %

Для членов Правления Банка, Кредитной комиссии и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждения (до корректировки) на планируемый период 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. При этом, 40% нефиксированной части оплаты труда является отложенной (отсроченной) выплатой, подлежащей выплате на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Для расчета отложенной выплаты переменной части оплаты труда используется показатель «Обеспечение уровня показателей NPL отчетного года на уровне не более установленного значения в %», рассчитываемый исходя из сроков выдачи и погашения кредитов за отчетный год.

Расчет NPL производится по кредитам, выданных только в отчетном годе на основании динамики погашения по кредитному портфелю отчетного года и в случае возникновения просроченной задолженности сроком более 90 дней по этим кредитам в последующих периодах, этот показатель NPL сравнивается с установленным на отчетный период уровнем .

11. 8. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

Годовое вознаграждение риск-тейкеров и риск-контролеров Банка рассчитывается в зависимости от достижения установленных им показателей эффективности, скорректированных на общие (корпоративные) стратегические показатели Банка как «Обеспечение заданного уровня CIR» и «Рентабельность активов ROA», а также от фактически отработанного времени.

Корпоративные показатели – ключевые показатели эффективности, отражающие финансовые результаты деятельности Банка. Корпоративные показатели корректируют итоговую сумму премии и применяются только к риск-тейкерам Банка. Общий размер премирования зависит от выполнения того или иного корпоративного показателя и в зависимости от присвоенного ему веса.

Процентное соотношение фиксированной и переменной части вознаграждения в общем объеме вознаграждений по риск – тейкерам.

Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда		Итого, в %
	Немедленная выплата	Отложенная выплата	
60%	24%	16%	100%

Процент нефиксированной части оплаты труда по отношению к постоянной (фиксированной) части оплаты труда

Нефиксированная часть оплаты труда				Итого % нефиксированной части ОТ по отношению к фиксированной части ОТ
Немедленная выплата		Отложенная выплата		
В общем объеме вознаграждений	В % к фиксированной части ОТ	В общем объеме вознаграждений	В % к фиксированной части ОТ	
24%	40%	16%	26,67%	
				66,67%

Процентное соотношение фиксированной и переменной части вознаграждения в общем объеме вознаграждений по риск – контролерам.*

Должность	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Итого, в %	Или в % нефиксированной части ОТ по отношению к фиксированной части ОТ
Главный бухгалтер, руководитель СВА,	70%	30%	100%	42,85%

СВК, СФМ, директор риск-менеджмента				
Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	80%	20%	100%	25,0%

*В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

11. 9. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

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

Расчет NPL производится по кредитам, выданных только в отчетном году на основании динамики погашения по кредитному портфелю отчетного года и в случае возникновения просроченной задолженности сроком более 90 дней по этим кредитам в последующих периодах, этот показатель NPL сравнивается с установленным на отчетный период уровнем.

Период отсрочки выплаты отложенной части нефиксированного вознаграждения составляет 3 года.

Условием выплаты отложенной части нефиксированного вознаграждения является соблюдение установленного размера доли неработающих ссуд (NPL), выданных в отчетном периоде, в кредитном портфеле на текущую дату в размере не более заданного на отчетный период целевого значения.

Выплаты отложенной части нефиксированного вознаграждения за предыдущие периоды отменяются в случае имеющихся достаточных оснований в части совершения сотрудником действий, следствием которого являются прямые или косвенные потери (убытки) Банка.

Предусматривается возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда за предыдущие периоды в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности в год выплаты отсроченных платежей (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

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

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается денежными средствами. Нефиксированная часть переменной оплаты труда или годовое вознаграждение сотрудникам, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из немедленной выплаты и отложенной выплаты, и впервые в Банке была начислена по итогам 2016 года. Выплаты по отложенной части производятся не ранее чем через 3 года и при условии достижения в эти периоды целевого значения ключевого показателя эффективности, предусмотренного по расчету отложенной выплаты. Затраты по немедленной и отложенной части нефиксированной части оплаты труда отражены в расходах баланса Банка за 2016 г.

После утверждения годовой отчетности на общем собрании акционеров, в июле 2017 г. издан приказ о выплате немедленной части переменного годового вознаграждения сотрудникам, осуществляющим функции принятия рисков в сумме 7 952 021 руб., из них членам Правления банка 3 851 946 рублей.

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

№	Содержание	Члены Правления		Члены Кредитных комиссий		Прочие риск-тейкеры		Риск-контролеры		ВС Е Г О:	
		2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.
1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	6	0	12	0	3	0	6	0	27
2	Количество выплаченных гарантированных премий (за 2015 год)	6	-		-		-	1	-	7	0
3	Общий размер выплаченных гарантированных премий (за 2015 год)	2 375 142	-		-		-	341 946	-	2 717 088	0
4	количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
5	Количество выходных пособий	0	1	0	1	0	0	0	2	0	4
6	Общий размер выходных пособий	0	66 825	0	29 962	0	0	0	1 025 831	0	1 122 618
7	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства) /остаток на сч. 60349 /	-	2589 854	-	1 089 986	-	314 523	-	0	-	3 994 365
8	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
9	общий размер выплат в отчетном периоде фиксированной части оплаты труда (денежные средства)	18401647	19078228	9379634	11101337	2821426	1421280	10127533	10251228	40 730 242	41 852 074
10	общий размер выплат в отчетном периоде нефиксированной части оплаты труда (немедленная выплата) (денежные средства)	3851946.3	0	1423905	0	530399	0	2145769	0	7952020	0
11	общий размер выплат в отчетном периоде нефиксированной части оплаты труда (отложенная выплата, отсрочка, рассрочка и корректировка вознаграждения)	2 567 964	0	1 081 336	0	312 027	0	0	0	3 961 327	0
12	общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:										
12.1	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
12.2	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0	0	219874	0	0	0	326884	0	546759	0

12 Информация об операциях с контрагентами- нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12 755	46 843
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	116 739	122 156
2.1	банкам-нерезидентам	116 739	122 156
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 395	18 723
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	75	30
4.3	физических лиц - нерезидентов	19 320	18 693

И.о. Председателя Правления

Табунанов Анатолий Семенович

М.П.

Заместитель Председателя Правления-

Главный бухгалтер

Платонова Светлана Петровна

03.05.2018 года

