

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

СОДЕРЖАНИЕ

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	5
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	5
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	5
1.3	Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску	5
1.4	Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО	6
1.5	Информация о банковской консолидированной группе	6
1.6	Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).....	6
1.7	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	8
1.8	Информация о рейтингах.	10
1.9	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	10
1.10	Налогообложение.....	11
1.11	Информация о перспективах развития Банка.....	11
1.12	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, её политику (стратегию) за отчётный год	11
1.13	Информация о составе Наблюдательного совета Банка.....	12
1.14	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года.....	12
1.15	Сведения о прекращённой деятельности	13
2	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS)1.	13
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	13
2.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка..	17
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	17
2.4	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	18
2.5	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.....	18

3	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	18
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	18
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	18
4.2.	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	19
4.3.	Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
4.4.	Объём и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22
4.5.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.	23
4.6.	Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества.....	24
4.7.	Чистая ссудная задолженность	25
4.8.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	29
4.9.	Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов	29
4.10.	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	29
4.11.	Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.	29
4.12.	Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	30
4.13.	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.	30
4.14.	О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	30
4.15.	Информация по каждому классу основных средств:	30
4.16.	Информация об операциях аренды.....	35
4.17.	Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде.	37
4.18.	Прочие активы.....	37
4.19.	Средства кредитных организаций	38
4.20.	Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	38
4.21.	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	39
4.22.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	39
4.23.	Информация об условиях выпуска ценных бумаг	39
4.24.	Прочие обязательства	39
4.25.	Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода.....	40
4.26.	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.....	40

5	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.	41
5.1.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.	41
5.2.	Операционные расходы.....	41
5.3.	Комиссионные расходы.....	42
5.4.	Комиссионные доходы.....	42
5.5.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	43
5.6.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	43
5.7.	Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	43
5.8.	Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результатов умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.	43
5.9.	Информация о вознаграждении работникам.....	45
5.10.	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.....	47
6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	47
6.1.	Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.....	47
6.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	47
6.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	47
7	Политика управления рисками.	48
7.1.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.	48
7.2.	Кредитный риск.....	49
7.3.	Операционный риск.....	58
7.4.	Риск ликвидности.....	59
7.5.	Риск концентрации.....	66
7.6.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	68
7.7.	Регуляторный (комплаенс) риск.	69
7.8.	Процентный риск.....	71
7.9.	Стратегический риск.....	73
7.10.	Рыночный риск.....	74
7.11.	Информация о проводимых операциях хеджирования.	77
8	Информация об управлении капиталом.	77
9	Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместивший ценные бумаги.....	80
10	Операции со связанными сторонами.....	80

10.1. Информация в отношении участия Банка в других организациях	80
10.2. Информация в отношении операций, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде.....	80
10.3. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.....	81
11 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.	82
12 Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	82
13 Информация об объединении бизнесов.....	82
14 Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	82

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 1 квартал 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

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

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

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

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

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

Регистрационный номер: 2602.

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

Основной государственный регистрационный номер от 23.07.2003 №1031403918138.

Банковский идентификационный код (БИК) 049805770

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

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

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

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

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

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2018 г. по 31.03.2018 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвердил промежуточную квартальную отчетность к выпуску 16 мая 2018 г.

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

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

По состоянию на 01.04.2018г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществлял свою деятельность через головной офис, девять операционных офисов (шесть в г.Якутске, г. Хабаровск, г.Владивосток и с.Майя), пятнадцать дополнительных офисов в улусах Республики (гг. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, сс. Сунтар, Верхневиллюйск, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, Намцы, п.Нижний-Бестях, п.Усть-Нера), два представительства (г.Москва и г.Санкт-Петербург) и операционную кассу вне кассового узла в п.Мохсоголоох.

1.5. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.04.2018г. Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входят:

- ООО «АЭБ Капитал», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 13 января 2015 года;
- ООО МФК «АЭБ Партнер», Банк является 100% учредителем данного общества, общество зарегистрировано 18 мая 2016 года;
- ООО «АЭБ АйТи», доля Банка составляет 97,56% в уставном капитале общества, общество зарегистрировано 16 июня 2016 года;
- ООО «Саюри», доля Банка составляет 21,73 % 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 Банка (бизнес-линий)

На 1 апреля 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 и обслуживание пластиковых карт международной системы Visa, MasterCard и JCB, национальной платежной системы «МИР».

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Привлечение денежных средств на срочные депозиты;
- Дистанционное банковское обслуживание;
- Кредитование корпоративных клиентов и субъектов среднего и малого предпринимательства;
- Предоставление банковских гарантий;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с ценными бумагами;
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей;
- Обслуживание зарплатных проектов;
- Аутсорсинговые услуги Call-центра.

Приоритетные направления деятельности

В 2018 году приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

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

Членство в международных объединениях, биржах, ассоциациях

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

- Участником государственной системы страхования вкладов;
- Членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- Участником Единой Торговой Сессии Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- Участником торгов Фондового рынка Московской Биржи;
- Участником банковских срочных электронных платежей (БЭСП) Банка России;
- Участником системы международных расчетов SWIFT;

- Членом Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированным членом международной платежной системы «VISA International»;
- Аффилированным членом международной платежной системы «MasterCard»;
- Участником национальной платежной системы «МИР»;
- Участником международной платежной системы «JCB».

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Основные показатели	1 квартал 2017 г	1 квартал 2018 г
Балансовая стоимость активов	29 525 036	24 800 387
Портфель ценных бумаг	934 872	893 274
Кредитный портфель	23 412 818	18 906 420
Привлеченные средства	24 907 111	21 424 641
Доходы банка	2 039 827	1 567 822
Расходы банка	2 412 888	1 540 546
Неиспользованная прибыль (убыток)	(373 061)	27 276
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(8 945)	11 061
Финансовый результат	(382 006)	38 337

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

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля на 01.04.2018г. составил 14 012,7 млн. руб., по сравнению с началом года портфель увеличился на 72,9 млн. руб. или на 0,5%.

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, занимают 56% и составляют 7 811,5 млн. руб. Доля кредитов крупного бизнеса составляет 44% (6 201,2 млн. руб.).

Портфель учтенных векселей составил 203,1 млн. руб., просроченная вексельная задолженность отсутствует.

На 01.04.18 привлеченные средства корпоративного блока составили 3 648,9 млн. руб., в том числе остатки средств на текущих (расчетных) счетах – 1 842,9 млн. руб. (51%), объем срочных депозитов юридических лиц – 1 806 млн. руб. (49%).

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля на 01.04.18 г. составил 6 761,2 млн. руб., из них 55% занимают ипотечные кредиты, 45% - потребительские. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 2,6%.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.04.18 г. составил 17 634,9 млн. руб., в том числе средства на текущих (расчетных) счетах – 2 591,9 млн. руб. (15%), срочных депозитах – 15 043 млн. руб. (85%).

На 01.04.18 г. количество банковских карт составило 219,5 тыс.шт., в т.ч. активных 114,4 тыс.шт.¹ Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 2 014 шт. терминалов. Количество банкоматов на 01.04.2018 - 251 шт.

Операции на финансовых рынках.

На 01.04.2018 г. депозиты, размещенные в Банке России составили 850 млн.руб., межбанковские кредиты – 116,1 млн.руб. Кроме того, свободные ресурсы Банка активно размещались на Московской бирже путем заключения сделок РЕПО.

Чистые вложения в ценные бумаги на 01.04.18г. составили 541,6 млн.руб., из них долговые ценные бумаги (облигации) составили 215,6 млн. руб. (40% от объема портфеля), долевые ценные бумаги (акции) – 326 млн. руб. (60%). Доходность «рабочих» акций 14,93% годовых, доходность облигаций – 8,2% годовых.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 квартал 2017 г	1 квартал 2018 г
Чистые процентные доходы	180 514	389 466
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(1 817)	(492)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 797	1 633
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	262	159
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	109 858	119 052
Изменение резерва по прочим потерям	(230 950)	(29 923)
Чистые операционные расходы	381 090	439 244
Прибыль до налогообложения	(321 433)	40 616
Начисленные (уплаченные) налоги	51 628	13 340
Прибыль после налогообложения	(373 061)	27 276
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(8 945)	11 061
Финансовый результат	(382 006)	38 337

Банк закончил 1 квартал 2018 г. с финансовым результатом- 38 337 тыс. руб.

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

1.8 Информация о рейтингах.

На 01.04.2018 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-», прогноз по рейтингу «Стабильный».

1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет основную деятельность на территории Республики Саха (Якутия), на которую оказывают существенное влияние экономические условия региона, финансовое состояние стратегических и системообразующих предприятий Республики, состояние бюджетной сферы, а также реальные доходы населения.

По информации из информационно-аналитической записки Государственного Собрания (Ил Тумэн) РС(Я)² по итогам первого квартала отмечены положительные темпы роста показателей республики. Индекс промышленного производства сложился на уровне 107,7% к аналогичному периоду 2017 года (РФ – 101,9%), в т.ч. по видам экономической деятельности: «добыча полезных ископаемых» - 108,3%, «обрабатывающие производства» - 104,6%, «обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха» - 104,9%, «водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений» - 102,1%.

Объем инвестиций в основной капитал в январе-марте текущего года оценочно составил 70 641,6 млн. рублей или 112% к соответствующему периоду предыдущего года. За январь-март текущего года объем работ, выполненных по виду деятельности «строительство», составил 28 301,7 млн. рублей или 100,1% в сопоставимых ценах к соответствующему периоду предыдущего года.

По итогам января-февраля текущего года организациями республики получен положительный сальдированный финансовый результат в размере 43,2 млрд. рублей. (на 42,4% больше января-февраля 2017 года).

Номинальные денежные доходы на душу населения за январь-март текущего года составили 32 934,8 рубля по предварительным данным. По сравнению с январем-мартом 2017г. (без учета единовременной денежной выплаты пенсионерам (ЕВ-2017) в размере 5 тыс.рублей, произведенной в январе 2017г. в соответствии с Федеральным законом от 22.11.2016 №385-ФЗ) выросли на 0,3%; с учетом ЕВ-2017 - снизились на 1,2%.

Ситуация на рынке труда в республике за первый квартал 2018 г. характеризуется сохранением тренда снижения численности безработных, уровень зарегистрированной безработицы на конец марта 2018 года составил 2,2% (на конец марта 2017 года - 2,6%). Уровень общей безработицы составил 7,4% (в январе-марте 2017 г. - также 7,4%).

Общая экономическая ситуация в целом по стране развивается благоприятно: восстановление внутреннего спроса оказало основную поддержку росту ВВП в I квартале 2018 г., который, по оценкам, составил 1,5 – 1,8%. В январе-феврале 2018 г. наблюдался рост доходов населения, который, по оценкам, во многом был обусловлен повышением трудовых компенсаций и индексацией социальных выплат. Вместе с тем поведение населения оставалось осторожным, и восстановление потребительского спроса было умеренным, не создающим существенных инфляционных рисков. Инвестиции в основной капитал в феврале, по оценкам, сохранились на уровне предыдущего месяца – максимальном с января 2015 года³.

Состояние банковского сектора в целом имеет положительные тенденции: основные показатели в январе – марте 2018 года демонстрируют рост. Так, кредиты экономике выросли на 2,2%, кредиты нефинансовым организациям на 1,8%, кредиты физическим лицам на 3,3%. Снижение активов банковского сектора на 1,6% произошло за счет технических факторов (январская консолидация бизнеса крупных банков привела к снижению их взаимных межбанковских операций).

² Источник: Информационно-аналитическая записка «Социально-экономическая ситуация в РС(Я) за январь-март 2018 г.

³ Источник: Экономика. Информационно-аналитические комментарии №3, март 2018г.

Вклады населения за 1 квартал текущего года увеличились на 0,5%; объем депозитов и средств организаций на счетах вырос также на 0,5%. В результате доля вкладов населения (31,2%) в пассивах банков превышает долю корпоративного фондирования (29,8%).

За 1 квартал 2018 года прибыль по банковскому сектору составила 352 млрд. руб., превысив аналогичный показатель 1 квартала 2017 года – 339 млрд. руб. 4

1.10 Налогообложение

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

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

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

По состоянию на 01 апреля 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.

1.11 Информация о перспективах развития Банка

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

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

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

За 1 квартал 2018 года Банком получена чистая прибыль в размере 27,3 млн. руб. В связи с роспуском резервов в отчетном периоде, Банк зафиксировал положительное сальдо резервирования в размере 82,7 млн.руб.

При этом, Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 397,1 млн.руб., что на 17,2% или на 82,5 млн.руб. меньше значения 1 квартала 2017 г.

Основные статьи в формировании операционной прибыли Банка занимают чистые процентные доходы и чистые комиссионные доходы, которые составляют более 90% ее объема. Чистые процентные доходы снизились на 25% и составили 276,8 млн.руб. (за 1 квартал 2017 г. – 369,6 млн.руб.), что обусловлено плановым снижением кредитного портфеля Банка.

⁴ Отчет Банка России «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в марте 2018 года»

Чистая ссудная задолженность в конце отчетного периода составила 18,9 млрд. руб., отмечается снижение по сравнению с началом года на 1,3 млрд.руб. или 6,4%. Привлеченные средства составили 21,6 млрд. руб., также сократившись с начала года на 1,4 млрд.руб. или 6,1%.

Чистые комиссионные доходы, напротив, увеличились на 9,1% и составили 99,2 млн. руб. за счет роста комиссионных доходов от расчетно-кассового обслуживания на 5% и от других операций на 28%, в т.ч. комиссионные доходы по операциям торгового эквайринга в сети Visa, Mastercard, Мир по картам банка увеличились на 46%, вознаграждения от страховых фирм на 36%. Доля чистого комиссионного дохода в операционной прибыли выросла на 6 п.п. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Чистые доходы от операций по ценным бумагам, с иностранной валютой, драгоценными металлами составили 4,4 млн.руб. (за 1 квартал 2017 г. – 1,9 млн.руб.), данный результат обеспечен, в основном, чистыми доходами от продажи акций в сумме 2,7 млн.руб. и снижением расходов от переоценки по облигациям на 965 тыс.руб.

1.13 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	Заместитель Руководителя Администрации Главы Республики Саха (Якутия) и Правительства Республики Саха (Якутия) – Руководитель Секретариата 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%).

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Николаева Людмила

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
------------------------	--	------------------------	--

	голосующих акций, %		
01.04.2017 г.		01.04.2018 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	Платонова Светлана Петровна	0,04
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	Мавлеева Екатерина Салаватовна	
Борисов Игорь Анатольевич		Вешникова Алена Николаевна	
Федулова Наталья Александровна			

1.15 Сведения о прекращённой деятельности

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Принципы ведения бухгалтерского учёта

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

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

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

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

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

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

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

Бухгалтерский учёт иностранных операций

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

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

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

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет. По межбанковским

кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

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

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

2.5 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

3 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	2017 г.	1 квартал 2018 г.
Средства на счетах Банка России (без учета обязательных резервов)	823 621	800 546
Наличные денежные средства	1 239 185	1 200 186
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	713 010	364 181
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	700 255	363 728
в кредитных организациях иных стран	12 755	453
Денежные средства и их эквиваленты	2 775 821	2 364 913
Справочно: сумма обязательных резервов	339 361	325 869

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

4.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 апреля 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336, 60347 и 47423, составляет 925 265 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2018 года (915 828 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 9 437 тыс. руб., в основном, за счет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и расчетов с прочими дебиторами.

Кредиторская задолженность Банка на 01 апреля 2018 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 187 495 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 января 2018 года составило 49 320 тыс. руб., в основном, за счет увеличения сумм, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, расчетов с работниками по оплате труда.

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

Наименование счета	2017 г.		1 квартал 2018 г.	
	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %%	Показатели	Доля от общей суммы задолженности, в %%
47423 «Требования по прочим операциям»	245 056	26,76	243 274	26,29
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	2 162	0,24	0	0,00
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	1 975	0,22	3 255	0,35
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	2 993	0,33	3 260	0,35
60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0,00	0,00	0,00	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	507 854	55,45	512 950	55,44
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	900	0,09	458	0,05
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	150218	16,41	156 564	16,92
60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	4670	0,50	5 504	0,60
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0,00	0,00	0,00	0,00
Всего дебиторской задолженности	915 828	100,00	925 265	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	7 095	5,14	17 534	9,35

47422 "Обязательства по прочим операциям"	13 270	9,60	21 274	11,35
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	13 022	9,43	17 069	9,10
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	46 523	33,67	71 304	38,03
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	4	0,00	4	0,00
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	13 937	10,08	11 240	5,99
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	13 069	9,46	13 436	7,17
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	4 398	3,18	3 722	1,99
60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	22 863	16,55	28 337	15,11
60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»	3 994	2,89	3 575	1,91
Всего кредиторской задолженности	138 175	100	187 495	100

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 55,44% (на 01.01.2018 г.-55,45%), требованиям по прочим операциям- 26,29% (на 01.01.2018 г.-26,76%).

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты с работниками по оплате труда – 38,03% (на 01.01.2018 г.-33,67%), расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 15,11% (на 01.01.2018 г.-16,55%), обязательства по прочим операциям- 11,35% (на 01.01.2018 г.-9,60%)

4.3. Финансовые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	2017 г.	1 квартал 2018 года
Долговые ценные бумаги	136 860	139 329
Всего	136 860	139 329

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 апреля 2017 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка отсутствуют. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями эмитентов-резидентов с номиналом в валюте Российской Федерации.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	2017 год	1 квартал 2018 года
Облигации банков-резидентов	71 752	59 814
Корпоративные облигации	65 108	-
Облигации организаций-резидентов	-	79 515
Всего	136 860	139 329

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

	2017 год	1 квартал 2018 года
Облигации финансовых организаций	95 420	83 900
<i>Кредитные организации</i>	71 752	59 814
<i>Прочее финансовое посредничество</i>	23 668	24 086
Облигации нефинансовых организаций	41 439	55 429
<i>Муниципальные облигации</i>	-	-
<i>Телекоммуникации</i>	-	15 084
<i>Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)</i>	25 631	25 076
<i>Оптовая торговля твердым, жидким и газообразным топливом</i>		-
<i>Транспорт и связь</i>	15 808	15 269
Всего	136 860	139 329

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

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

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Код гос. регистрации	Объём вложений	Дата погашения	Ставка купона, %
Банк Зенит-11-об	41103255B	31 552	16.10.2018	12.50
Бинбанк-02-боб	4B020202562B	14 542	24.09.2025	13.50
Бинбанк-08-боб	4B020802562B	19 449	26.03.2021	14.50
ВЭБ-Лизинг-03-об	4-03-43801-H	24 296	02.04.2021	12.00
Газпром нефть-12-об	4-12-00146-A	24 254	23.11.2022	8.50
ГТЛК-05-боб	4B02-05-32432-H	26 688	17.10.2025	14.00
Москва-32049-об	RU32049MOS0	38 647	14.06.2017	7.00
Пересвет-04-боб	4B020402110B	3 255	25.04.2018	13.25
РОСНАНО-01-об	4-01-55477-E	2 982	20.12.2017	8.90
Роснефть-07-об	4-07-00122-A	9 898	10.03.2023	8.00
Роснефть-08-об	4-08-00122-A	14 836	10.03.2023	8.00
Россельхозбанк-04-об	40403349B	10 005	27.09.2017	12.35
Всего		220 404		

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

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

Виды вложений	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевыe ценные бумаги, всего, в том числе:	326 289	326 034
<i>Акции банков-резидентов</i>	8 750	8 750
<i>Акции организаций-резидентов</i>	317 539	317 284
Всего	326 289	326 034

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

Виды вложений	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов
Долевыe ценные бумаги, всего, в том числе:	292 302	292 047
Акции организаций-резидентов	292 302	292 047
Всего	292 302	292 047

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

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

вложения долевыe ценные бумаги финансовых организаций на 1 апреля 2018 года составляют 63 689 тыс. руб.;

вложения долевыe ценные бумаги нефинансовых организаций на 1 апреля 2018 года составляют 262 345 тыс. руб.

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

	2017 г.	1 квартал 2018 года
Акции финансовых организаций	51 433	63 689
<i>Кредитные организации</i>	-	8 750
<i>Финансовое посредничество</i>	51 433	54 939
Акции нефинансовых организаций	240 869	262 345
<i>Добыча полезных ископаемых (кроме топливно-энергетических)</i>	6 332	5
<i>Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)</i>	1 768	8 938
<i>Металлургическое производство</i>	3 950	17 560

<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	13 196	14 493
<i>Телекоммуникации</i>	3 069	3 248
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	164 319	169 545
<i>Транспорт и связь</i>	47 671	48 556
<i>прочее</i>	564	
Всего	240 869	326 034

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

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

По справедливой стоимости Банком оцениваются следующие виды активов:

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

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

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

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

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

- Доходный метод - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

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

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

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

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

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

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

ООО «Сэйбиэм»	100	66 000	660
Всего:		398 528	46 874

4.7. Чистая ссудная задолженность

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

	2017г.	1 квартал 2018г.
Депозиты в Банке России	2 150 000	850 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	116 739	116 059
Корпоративные кредиты, всего	5 051 205	5 101 164
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	4 649 350	4 699 309
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	12 258	0
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>	61 917	28 667
<i>ОКАТО 98000</i>	4 575 175	4 670 642
<i>Прочее</i>	401 855	401 855
<i>ОКАТО 98000</i>	401 855	401 855
Кредиты государственным и муниципальным органам	900 000	900 000
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	900 000	900 000
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	7 982 046	7 808 419
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	7 951 532	7 780 956
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	59 813	59 810
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	289 484	294 784
<i>ОКАТО 45000 (Москва)</i>	23 600	23 356
<i>ОКАТО 98000 (РС(Я))</i>	7 357 772	7 182 143
<i>ОКАТО 10000 (Амурская область)</i>	220 863	220 863
<i>Прочее</i>	30 514	27 463
<i>ОКАТО 98000</i>	30 514	27 463
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	6 550	203 100

в т. ч.: корпоративным клиентам	6 550	203 100
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 159 021	3 061 319
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	3 783 390	3 699 224
Физические лица, прочее	1 240	669
Итого	23 150 190	21 739 954
Резерв сформированный	2 956 149	2 833 534
Итого за вычетом резерва	20 194 041	18 906 420

По регионам:

	2017 г.	1 квартал 2018 г.
Физические лица, всего (тыс. руб.):	6 942 411	6 760 543
Алтайский край	493	631
Волгоградская область	771	752
Еврейская автономная область	917	906
Забайкальский край	105	96
Иркутская область	2 851	1 227
Кемеровская область	713	685
Краснодарский край	1 286	1 225
Москва	37 027	34 122
Московская область	4 984	4 868
Новосибирская область	438	159
Приморский край	40 384	39 003
Республика Бурятия	298	309
Республика Дагестан	308	290
Республика Крым	1 704	1 544
Республика Саха (Якутия)	6 818 595	6 643 782
Республика Тыва	117	94
Санкт-Петербург	4 936	4 872
Томская область	246	225
Хабаровский край	23 461	22 985

Чукотский автономный округ	2 777	2 768
----------------------------	-------	-------

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

	2017г.	1 квартал 2018г.
Банк России	2 150 000	850 000
Кредитные организации и биржи	116 739	116 059
Государственные и муниципальные органы власти	900 000	900 000
Юридические лица, всего	13 039 800	13 112 683
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	369 394	341 100
<i>ОКАТО 98000</i>	369 394	341 100
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	294 852	275 308
<i>ОКАТО 98000</i>	294 652	275 308
<i>ОКАТО 40000</i>	200	0
<i>транспорт и связь</i>	381 439	641 406
<i>ОКАТО 98000</i>	381 439	641 406
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 556 770	2 545 682
<i>ОКАТО 98000</i>	2 420 740	2 412 902
<i>ОКАТО 40000</i>	65 000	65 000
<i>ОКАТО 45000</i>	11 917	8 667
<i>ОКАТО 08000</i>	59 113	59 113
<i>Строительство</i>	4 317 052	4 182 337
<i>ОКАТО 98000</i>	4 250 201	4 137 337
<i>ОКАТО 40000</i>	16 851	25 000
<i>ОКАТО 45000</i>	50 000	20 000
<i>обрабатывающие производства</i>	2 225 273	2 033 557
<i>ОКАТО 98000</i>	2 154 273	1 962 557
<i>ОКАТО 40000</i>	71 000	71 000
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	638 451	635 055
<i>ОКАТО 98000</i>	417 588	414 192
<i>ОКАТО 10000</i>	220 863	220 863
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	100 343	45 893
<i>ОКАТО 98000</i>	76 743	22 537
<i>ОКАТО 45000</i>	23 600	23 356
<i>добыча полезных ископаемых</i>	892 217	932 266
<i>ОКАТО 98000</i>	879 959	932 266
<i>ОКАТО 40000</i>	12 258	0
<i>прочие виды деятельности</i>	1 264 009	1 480 079
<i>ОКАТО 98000</i>	1 126 876	1 345 599
<i>ОКАТО 40000</i>	136 433	133 784
<i>ОКАТО 08000</i>	700	696

Физические лица	6 943 651	6 761 212
Итого	23 150 190	21 739 954
Резервы на возможные потери	2 956 149	2 833 534
Чистая ссудная задолженность	20 194 041	18 906 420

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

За 1 квартал 2018 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	617 151	375 116	1 059 954	1 442 669	2 260 207	8 373 646	14 128 743
ОКАТО 98000	444 606	356 609	1 030 548	1 394 299	2 213 728	8 061 473	13 501 263
ОКАТО 40000	114 600	1 304	7 635	13 901	20 107	137 237	294 784
ОКАТО 45000	0	12 103	14 503	23 250	2 167	0	52 023
ОКАТО 50000	0	4 930	6 928	10 711	23 358	174 936	220 863
ОКАТО 08000	57 945	170	340	508	847	0	59 810
Физ. лица	197 729	101 593	219 565	339 382	674 291	5 228 651	6 761 211
Депозиты в Банке России	до востребования, сроком менее 30 дней						850 000
Резерв на возможные потери по ссудам							2 833 534
Ссуды за вычетом резерва							18 906 420

За 2017 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	610 770	218 714	763 599	1 319 708	2 469 571	8 674 177	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

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

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

Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 апреля 2018 года составляет – 76 257 тыс. руб. и на 1 января 2018 года – 77 583 тыс. руб.

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

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

Изменения резерва на возможные потери за отчетные периоды не было.

4.10. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года заключен договор РЕПО со сроком погашения 26 июня 2018 года.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.04.2018 года представлен ниже:

Виды вложений	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Процентная ставка по договору РЕПО, %
Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	166 315	232 189	9.20
<i>Акции организаций-резидентов</i>	166 315	232 189	9.20
Всего	166 315	232 189	9.20

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

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

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

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

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

За отчетные периоды переклассификация финансовых инструментов указанных категорий не производилась.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года в качестве обеспечения по сделке РЕПО Банком были переданы долевые ценные бумаги. Информация о балансовой стоимости переданных активов, сроках и условиях сделки РЕПО представлена в пункте 4.9. Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, за отчетный период отсутствуют.

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

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги	76 257	-	76 257
Долевые ценные бумаги	91 996	255	91 741
Всего	168 253	255	167 998

1 января 2018 г.

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

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

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

Продажа данных финансовых активов в настоящее время не планируется.

4.15. Информация по каждому классу основных средств:

	Земля	Здание и сооружение	Оборудование	Вычислительная техника	Транспорт
Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Оценка справедливой стоимости, проведенная независимыми оценщиками, фактические затраты на приобретение ОС, включая покупную стоимость.		Фактические затраты на приобретение ОС включая покупную стоимость, любые прямые затраты на приведение актива в рабочее состояние		
Метод амортизации	Линейный				

Сроки полезного использования	бессрочно	от 20 до 70 лет	от 3 до 7 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 7 лет
-------------------------------	-----------	-----------------	---------------	---------------	---------------

1 квартал 2018г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв.,	Вычислит.	Транспорт	Земля	Всего:
Балансовая стоимость на 01.01.2018	1 266 975	361 173	6 341	59 875	22 118	1 716 482
ввод в эксплуатацию за период		1 096				1 096
выбытия за период				1 609		1 609
прочие изменения						
переоценка						
уценка						
На 01.04.2018	1 266 975	362 269	6 341	58 266	22 118	1 715 969
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	313 173	161 102	4 751	47 117	0	526 144
амортизация за период	8 541	12 843	470	1 784		23 638
выбытия за период				1 609		1 609
прочие изменения						
переоценка						
уценка						
на 01.04.2018г.	321 715	173 945	5 221	47 292	0	548 173
Остаточная стоимость						
на 01.01.2018г.	953 802	200 071	1 590	12 758	22 118	1 190 338
на 01.04.2018г.	945 260	188 324	1 120	10 974	22 118	1 167 796

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

4.15.1. Дополнительная информация по основным средствам

Наличие и размер ограничений прав собственности на основные средства, а так же основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств	-
Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства	-
Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств	41 227
Сумма компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если	-

указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе	
Метод и расчетные сроки полезного использования или нормы амортизации	Метод линейный. Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации отражается в бух. учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. Норма амортизации определяется по формуле: норма амортизации=1/срок полезного использования ОС в месяцах*100%
Сумма амортизации, начисленной в течении отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытков или в составе первоначальной стоимости других активов	23 638
Сумма амортизации, начисленная на отчетную дату	548 173

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода обесценения основных средств не производилось.

4.15.4. Дополнительная информация в отношении полностью амортизированных основных средств:

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств	80 161
---	--------

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

БС 61901 - Земля, временно не используемая в основной деятельности

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

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

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

	1 квартал 2018	2017г.
На начало периода	21 903	0
приобретение	0	0
Выбытие	0	0
переоценка	0	1317
обесценение	0	8979
прочие изменения	0	29 565
На конец периода	21 903	21 903

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

	1 квартал 2018	2017г.
На начало периода	472 696	359 625
приобретение	0	0
Выбытие	0	7 250
переоценка	0	43 332
обесценение	0	40 951
прочие изменения	0	117 940
На конец периода	472 696	472 696

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

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

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

Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 996
Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 118

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

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

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

	на 01.01.2018	на 01.04.2018
Суммы поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	-	-
Суммы поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов	-	-
Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированные как предназначенные для продажи, или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочие выбытия	-	-
Изменение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-
Перевод объектов недвижимости в состав или из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи и перевод в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	-

4.15.5.2. Оценка НВНОД в случаях значительной корректировки .

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

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

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

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

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

4.16. Информация об операциях аренды.

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

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

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

Все договоры аренды Банк заключает с правом досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	6 465
Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде	46

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

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

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

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

Договоры аренды без права досрочного прекращения Банком не заключаются.

Доходы от аренды нежилых помещений (основные средства)	2 733
Доходы от аренды нежилых помещений (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности)	4 996
Доходы от аренды прочего имущества (долгосрочные активы для продажи)	664
Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в 1 квартале 2018 г.	8 393

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

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

1 квартал 2018г.	Здание и сооружение
Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:	663 426
1. 91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:	100 255
1.1. Здания, сооружения, помещения	100 255
2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной	494 599

деятельности, переданная в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:	
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	21 903
2.2 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	472 696
3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.01.2018, в т.ч.:	68 572
3.1. Недвижимость	66 543
3.2. Транспорт	2 029
Валовая балансовая стоимость имущества, сданного в аренду на 01.04.2018, в т.ч.:	699 977
1. Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 01.04.2018, в т.ч.:	77 913
1.1. Здания и сооружения	77 913
2. Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду на 01.04.2018, в т.ч.:	494 599
2.1. 61906 Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	21 903
2.2 61908 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	472 696
3. Балансовая стоимость долгосрочных активов для продажи, сданных в аренду на 01.04.2018, в т.ч.:	127 465
3.1. Недвижимость	125 436
3.2. Транспорт	2 029

Банк не является арендодателем в отношении нематериальных активов.

4.16.5. Информация по каждому классу нематериальных активов:

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

1 квартал 2018г.	Компьютерное ПО	Всего:
Балансовая стоимость на 01.01.2018	147 135	147 135
ввод в эксплуатацию за период	17 724	17 724
выбытия за период		
прочие изменения		
переоценка		

уценка		
Балансовая стоимость на 01.04.2018	164 859	164 859
Накопленная амортизация на 01.01.2018г.	32 106	32 106
амортизация за период	6 112	6 112
выбытия за период		
прочие изменения		
Переоценка		
Уценка		
на 01.04.2018г.	38 218	38 218
Остаточная стоимость:		
на 01.01.2018г.	115 029	115 029
на 01.04.2018г.	126 641	126 641

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

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

Тест на обесценение нематериальных активов в отчетном периоде не производился.

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

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке на 01.04.2018г. нет.

4.18. Прочие активы

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

	2017 г.	1 квартал 2018 г.
Прочие активы		
Финансового характера, всего	196 271	223 225
в том числе		
Требования по %, дисконт	108 957	139 214
Госпошлина	7 506	7 998
Прочие комиссии	22 062	24 554
Прочее	57 746	51 459
Нефинансового характера, всего	447 592	468 388
в том числе		
Дебиторская задолженность	421 444	442 641
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 653	5 504
Прочее	20 495	20 243
Итого до вычета резерва под обесценение	643 863	691 613
Резерв под обесценение прочих активов	410 650	427 938
Итого после вычета резерва под обесценение	233 213	263 675

4.19. Средства кредитных организаций

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

	2017 г.	1 квартал 2018 г.
Полученные межбанковские кредиты:	194 557	140 879
Корреспондентские счета:	0	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	194 557	140 879

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	1 квартал 2018 г.
Государственные и муниципальные предприятия	175 364	138 833
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	175 364	138 833
<i>Срочные депозиты</i>		0
Юридические лица	3 487 522	3 510 018
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 925 479	1 704 058
<i>Срочные депозиты</i>	1 562 043	1 805 960
Физические лица	18 977 365	17 610 722
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	2 870 781	2 492 944
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	42 859	74 782
<i>Срочные депозиты</i>	16 063 724	15 042 996
Средства физических лиц в драгоценных металлах	28 540	24 189
Средства клиентов	22 668 790	21 283 762

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017 г.	1 квартал 2018г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	175 364	138 833
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	16 516	23 874
<i>операции с недви. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	148 576	75 943
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	0	0
<i>обрабатывающие производства</i>	125	889
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	9 076	36 967
<i>прочие</i>	1 071	1 160

Средства юридических лиц, всего	3 487 522	3 510 018
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	12 200	2 246
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	16 420	13 283
<i>Туристическая деятельность</i>	1 174	1 039
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	526 221	453 458
<i>добыча полезных ископаемых</i>	69 572	121 397
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	429 882	157 697
<i>строительство</i>	193 714	181 815
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	9 026	7 009
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	815 514	134 165
<i>обрабатывающие производства</i>	66 139	92 845
<i>транспорт и связь</i>	130 611	90 020
<i>финансовая деятельность</i>	124 515	1 130 398
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	46 194	53 414
<i>образование</i>	37 651	34 446
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	790 422	780 555
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	67 420	96 995
<i>гостиницы и рестораны</i>	8 649	12 383
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	110	342
<i>прочие</i>	142 094	146 511
Средства физических лиц, всего:	18 977 364	17 610 722
Средства физических лиц в драгоценных металлах	28 540	24 189
Средства клиентов	22 668 790	21 283 762

4.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи
Государственных субсидий и других форм государственной помощи Банк не получал.

4.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг
По состоянию на 1 апреля 2018 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги отсутствуют.

4.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг
За отчетный период выпущенные Банком долговые ценные бумаги отсутствуют.

4.24. Прочие обязательства

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

	2017 г.	1 квартал 2018 г.
Прочие обязательства		
Финансового характера, всего	224 292	232 598
<i>в том числе:</i>		
Обязательства по процентам и купонам	195 587	170 523
Обязательства по специальным государственным программам	4 287	4 287
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	7 095	17 534
Расчеты по переводам	8 359	23 285
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	0
Комиссии	10	10
Прочие	8 941	16 959
Нефинансового характера, всего	130 196	157 960
<i>в том числе:</i>		
Резерв не использованные отпуска	46 523	71 305
Доходы будущих периодов	11 314	9 212
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	50 893	56 646
Кредиторская задолженность	13 069	13 496
Прочее	8 397	7 301
Итого	354 488	390 558

Ниже представлен анализ изменения резерва на неиспользованные отпуска в течение 1 квартала 2017 и 2018 годов:

	2017 г.	1 квартал 2018 г.
Резерв под неиспользованные отпуска на 1 января	42 663	46 523
Отчисления в резерв под неиспользованные отпуска	28 641	24 782
Резерв под неиспользованные отпуска на 1 апреля	71 304	71 305

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

За отчетные периоды выпущенные Банком ценные бумаги отсутствуют.

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

Уставный капитал

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

	2017 г.		1 квартал 2018 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:

- 10 000 000 0000 штук обыкновенных именных акций.

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

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2018 г.

	Средства в других банках	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 01.01.2018 года	5	3 039 703	255	560 046	3 600 009
Отчисления в резерв	2 051	480 819	0	89 235	572 105
Восстановление резерва	1 954	596 761	0	56 105	654 820
Списание за счет резерва		1 409	0	129	1 538
На 01.04.2018 года	103	2 922 352	255	593 041	3 515 756

5.2. Операционные расходы

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

	1 квартал 2018г.	1 квартал 2017г.
Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам	189 581	197 071
Расходы по страхованию	134 031	21 932

Организационные и управленческие расходы	29 930	33 939
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	29 750	25 697
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 992	24 300
Расходы от списания стоимости запасов	9 417	7 773
Расходы на охранные услуги	10 706	12 111
Сопровождение программных продуктов	7 031	2 794
Прочие операционные расходы	18 806	55 473
Итого:	439 244	381 090

5.3. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

Комиссионные расходы	1 квартал 2018г.	1 квартал 2017г.
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	18 161	17 390
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	885	897
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	313	566
Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	0
Другие комиссионные расходы	484	34
Итого:	19 843	18 887

5.4. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы Банка включают в себя следующие позиции:

Комиссионные доходы	1 квартал 2018г.	1 квартал 2017г.
Комиссионные доходы по расчетно-кассовому обслуживанию	50 665	48 409
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	15 496	14 613
Комиссионные доходы по выдаче банковских гарантий	4 502	7 142
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	4 966	5 890
Прочие комиссионные доходы	43 423	33 804
Итого:	119 052	109 858

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

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

	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2018 г.
Сумма курсовых разниц	4 041	2 422

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

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

п/п	Наименование налогов	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2018 г.
1	Налог на имущество	7 648	5 416
2	Транспортный налог	78	93
3	НДС, уплаченный за товары и услуги	14 140	6 767
4	НДС, уплаченный по не уменьшающий НОБ товарам и услугам	12	61
5	Земельный налог	243	132
6	Госпошлина судебная	13	0
7	Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	0	2 558
8	Госпошлина за регистрацию	468	278
9	Налог на прибыль 20%	28 722	54 314
10	Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	0	0
11	Налог на доходы по ГЦБ 15%	0	207
	ИТОГО:	51 324	68 192

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	1 кв. 2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	27 276	(373 061)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды, штрафы, пени по налогу на прибыль		
3	Изменение отложенного налогового актива	79 769	1 245
4	Итого, в том числе:	107 045	(371 816)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5 601	4 759
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	27 276	(371 816)
7	расходы (доходы) по налогу на прибыль, связанные с прекращенной деятельностью, переоценкой и выбытием активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность		

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

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

Номер строки	Наименование показателя	1 кв. 2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	40 616	(321 433)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 год: 20%; 2018 год: 20%)	8 123	(64 287)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(13 133)	(51 327)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(287)	(301)
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды		

8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками		
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков		
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль		
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	27 276	(373 061)

5.9. Информация о вознаграждении работникам

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

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

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

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

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам

В рублях

	1 квартал 2017 г.	1 квартал 2018 г.
Краткосрочные вознаграждения работникам, всего	153 645 650	145 507 926
В том числе:		
- оплата труда, включая компенсационные выплаты	125 163 961	116 958 502
- выплата по договорам ГПХ	1 473 685	1 527 036
- обязательства по накопленным отпускам	25 143 126	25 171 736
- другие вознаграждения	1 864 878	1 850 652
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	44 322 111,92	44 203 550
Всего:	197 967 762	189 711 476

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

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

ОНООР – обязательство по ежегодному оплачиваемому отпуску работника;

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

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

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

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

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

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

К прочим долгосрочным вознаграждениям работников относится отложенная часть годовой премии или переменная часть годового вознаграждения риск-тейкеров Банка, начисленная в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Отложенная часть годового вознаграждения риск-тейкеров Банка по итогам 2017 года не была начислена.

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

В рублях

<i>Выплаты</i>	<i>1 квартал 2017г.</i>	<i>Уд. Вес, %</i>	<i>1 квартал 2018 г.</i>	<i>Уд. Вес, %</i>
Должностные оклады	55 221 356	37.4%	50 093 584	37,6%
Стимулирующие выплаты, всего,	1 559 486	1.1%	888 690	0,7%
в том числе:				
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	1 169 985	0.8%	798 288	0,6%
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях и др.)	389 501	0.3%	90 402	0,1%
Компенсационные выплаты, всего,	90 708 160	61.5%	82 164 932	61,7%
в том числе:				
Оплата за работу на Крайнем Севере	64 081 981	43,4%	59 621 021	44,8%

Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	1 005 306	0,7%	1 328 337	1%
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания				
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	1 451 059	1,0%	1 684 746	1,3%
Оплата за дни нахождения в командировке	22 419 803	15,2%	17 950 193	13,5%
	1 750 011	1,2%	1 580 635	1,1%
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	147 489 002	100%	133 147 206	100%

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

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

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

6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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 01.04.2018г. 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 первый квартал 2018г. средневзвешенный объем размещения в депозиты Банка России и на московской бирже по сделкам РЕПО составил 1 538 млн. руб.

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

7 Политика управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

7.2. Кредитный риск

7.2.1. Подверженность кредитному риску и причины возникновения кредитного риска

Подверженность Банка кредитному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

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

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

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

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

Основными процедурами управления и методами оценки кредитного риска являются:

- идентификация и оценка значимости кредитного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по кредитному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия кредитного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) кредитного риска;
- установление лимитов кредитного риска с учетом распределения капитала на покрытие кредитного риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей кредитного риска (доля просроченной задолженности, контур резервирования по кредитам, доля проблемных кредитов, качество ссуд и т.д.);
- стресс-тестирование кредитного риска;

- проведение мероприятий по минимизации и снижению кредитного риска (диверсификация кредитного портфеля Банка, улучшение качества кредитного портфеля, создание резервов и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению кредитным риском.

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

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

Информация об основных показателях кредитного риска

Показатель	По состоянию на 01.04.2017 г.	По состоянию на 01.04.2018 г.	Динамика, абс.	Динамика, %
Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	22 603 880	20 420 298	-2 183 582	-9,66%
РВПС расч., тыс. руб.	2 598 684	4 507 213	1 908 529	73,44%
РВПС нач., тыс. руб.	1 810 367	2 697 555	887 188	49,01%
NPL90+, тыс. руб.	1 151 692	1 172 703	21 011	1,82%
Проблемные ссуды (IV, V категории качества), тыс. руб.	2 621 465	4 395 148	1 773 683	67,66%
Безнадежные ссуды	566 556	751 567	185 011	32,66%

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение размера кредитного портфеля Банка на 2 183 582 тыс. руб. (-9,66%), увеличение объемов расчетных и фактически начисленных резервов на возможные потери по ссудам на 1 908 529 тыс. руб. (+73,44%) и 887 188 тыс. руб. (+49,01%) соответственно, увеличение NPL90+ на 21 011 тыс. руб. (+1,82%), увеличение проблемных ссуд на 1 773 683 тыс. руб. (+67,66%), а также увеличение безнадежных ссуд на 185 011 тыс. руб. (+32,66%).

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

Информация о концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономической деятельности

Отрасль	По состоянию на 01.04.2017 г.		По состоянию на 01.04.2018 г.		Изменение доли отрасли в корпоративном кредитном портфеле, п.п.
	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	
Строительство	4 544 439	29,41%	4 957 391	36,29%	6,88
Торговля	3 685 327	23,85%	2 288 677	16,75%	-7,10
Пищевая промышленность	970 398	6,28%	899 828	6,59%	0,31
Гос. сектор и общественные объединения	900 681	5,83%	900 000	6,59%	0,76
Финансы	927 374	6,00%	798 181	5,84%	-0,16

Отрасль	По состоянию на 01.04.2017 г.		По состоянию на 01.04.2018 г.		Изменение доли отрасли в корпоративном кредитном портфеле, п.п.
	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	
Золотой комплекс	851 468	5,51%	733 373	5,37%	-0,14
Транспорт	1 187 512	7,68%	202 720	1,48%	-6,2
Сельское хозяйство	593 022	3,84%	537 419	3,93%	0,09
Промышленность прочих полезных ископаемых	446 322	2,89%	499 866	3,66%	0,77
ЖКХ и энергетика	411 023	2,66%	641 105	4,69%	2,03
Алмазно-бриллиантовый комплекс, в т.ч. ювелирная отрасль	275 227	1,78%	397 374	2,91%	1,13
Оказание услуг	162 066	1,05%	147 085	1,08%	0,03
Лесная промышленность	179 047	1,16%	167 954	1,23%	0,07
Нефтегазовый комплекс	0	0,00%	175 000	1,28%	1,28
Наука и образование	18 077	0,12%	71 705	0,52%	0,40
Кожаная и меховая отрасль, в т.ч. производство обуви	70 000	0,45%	70 000	0,51%	0,06
Гостиничный, туристический и ресторанный бизнес	50 122	0,32%	39 368	0,29%	-0,03
Химическая промышленность	35 290	0,23%	34 468	0,25%	0,02
Связь	33 714	0,22%	10 170	0,07%	-0,15
Недвижимость	3 500	0,02%	29 004	0,21%	0,19
Рыбная промышленность	24 024	0,16%	23 979	0,18%	0,02
Металлургический комплекс	2 327	0,02%	4 749	0,03%	0,01
Издательская и полиграфическая деятельность	17 448	0,11%	699	0,01%	-0,1
Угольная промышленность	4 166	0,03%	4 000	0,03%	0
Мебельная отрасль	3 885	0,03%		0,00%	-0,03
Прочие отрасли	55 437	0,36%	23 432	0,17%	-0,19
Текстильная и швейная промышленность	0	0,00%	1 469	0,01%	0,01
Здравоохранение	1477	0,01%	737	0,01%	0

Отрасль	По состоянию на 01.04.2017 г.		По состоянию на 01.04.2018 г.		Изменение доли отрасли в корпоративном кредитном портфеле, п.п.
	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в корпоративном кредитном портфеле, %	
ВСЕГО	15 453 373	100,00%	13 659 755	100,00%	-

По сравнению с предыдущим отчетным периодом степени концентрации кредитного риска произошли следующие изменения: рост доли заемщиков строительной отрасли на 6,88 п.п. и снижение доли заемщиков торговой отрасли на 7,1 п.п. Данные отрасли по-прежнему занимают наибольший удельный вес: 36,29% по строительной отрасли и 16,75% по торговой отрасли.

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

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

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

Кредитный портфель Банка

Показатель	По состоянию на 01.04.2017 г.			По состоянию на 01.04.2018 г.		
	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель	Корпоративный кредитный портфель	Розничный кредитный портфель	Кредитный портфель
Количество договоров	704	20 634	21 338	623	18 125	18 748
Общая ссудная задолженность, тыс. руб.	15 453 373	7 150 507	22 603 880	13 659 755	6 760 543	20 420 298

По состоянию на 01 апреля 2018 г. кредитный портфель Банка составил 20 420 298 тыс. руб. За период с 01.04.2017 по 01.04.2018 г. произошло снижение кредитного портфеля Банка на 2 183 582 тыс. руб. (-9,66 %). В структуре кредитного портфеля и прочих активов наибольший удельный вес занимают корпоративные кредиты – 59,6% или 13 659 755 тыс. руб.

7.2.5. Степень концентрации кредитного риска

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

Информация о степени концентрации кредитного риска

№	Норматив	Значение норматива по состоянию на 01.04.2017 г.	Значение норматива по состоянию на 01.04.2018 г.	Пороговое значение
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	19,29%	17,95%	Не более 25%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	248,33%	293,76%	Не более 800%

Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	0,00%	3,65%	Не более 50%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	1,45%	0,64%	Не более 3%
Н25	Максимальный размер риска связанное с банком лицо (крупных связанных с банком лиц)	6,98%	13,39%	Не более 20%

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

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

Обязательный норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 апреля 2018 года данный норматив составил 17,95% (при максимально допустимом значении норматива 25%).

Обязательный норматив Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 апреля 2018 года данный норматив составил 293,76% (при максимально допустимом значении норматива 800%).

Обязательный норматив Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 апреля 2018 года данный норматив составил 3,65% (при максимально допустимом значении норматива 50%).

Обязательный норматив Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам» не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 апреля 2018 года данный норматив составил 0,64% (при максимально допустимом значении норматива 3%).

Обязательный норматив Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)» также не нарушался Банком на протяжении всего отчетного периода. По состоянию на 01 апреля 2018 года данный норматив составил 13,39% (при максимально допустимом значении норматива 20%).

В распределении кредитного риска в разрезе видов деятельности контрагентов наибольший удельный вес занимают кредиты заемщиков строительной и торговой отрасли – 4 957 391 тыс. руб. (36,29%) и 2 288 677 тыс. руб. (16,75%) соответственно.

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

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

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

Категории качества	По состоянию на 01.04.17			По состоянию на 01.04.18		
	ОСЗ, тыс. руб.	РВПС начисленный, тыс. руб.	Контур резервов, %	ОСЗ, тыс. руб.	РВПС начисленный, тыс. руб.	Контур резервов, %
Розничный кредитный портфель						
I	38 333	0	0,00%	24 696	0	0,00%
II	6 165 063	85 598	1,39%	5 632 758	72 755	1,29%
III	309 447	36 918	11,93%	433 389	49 248	11,36%
IV	146 241	40 489	27,69%	112 208	38 553	34,36%
V	491 423	407 878	83,00%	557 491	484 341	86,88%
Итого	7 150 507	570 882	7,98%	6 760 543	644 897	9,54%
Корпоративный кредитный портфель						
I	3 050 138	0	0,00%	759 664	0	0,00%
II	8 664 091	204 843	2,36%	5 724 217	53 296	0,93%
III	1 755 345	176 725	10,07%	3 450 425	573 323	16,62%
IV	1 223 033	226 749	18,54%	1 852 507	546 086	29,48%
V	760 768	631 178	82,97%	1 872 942	879 953	46,98%
Итого	15 453 373	1 239 495	8,02%	13 659 755	2 052 658	15,03%
Общий кредитный портфель						
I	3 088 471	0	0,00%	784 360	0	0,00%
II	14 829 153	290 441	1,96%	11 356 976	126 052	1,11%
III	2 064 792	213 643	10,35%	3 883 814	622 572	16,03%
IV	1 369 274	267 238	19,52%	1 964 715	584 639	29,76%
V	1 252 191	1 039 056	82,98%	2 430 433	1 364 293	56,13%
Итого	22 603 880	1 810 377	8,01%	20 420 298	2 697 555	13,21%

По состоянию на 01 апреля 2018 года общий объем фактически начисленных резервов на возможные потери по ссудам составляет 2 697 555 тыс. руб.

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

Основным инструментом снижения кредитного риска является залоговое обеспечение.

Залоговая работа Банка строится на следующих принципах:

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

Задачи залоговой работы:

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

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

- денежное и приравненное к нему покрытие;
- собственные долговые ценные бумаги;

- ценные бумаги;
 - движимое имущество (в том числе товары в обороте, автотранспорт, оборудование);
 - недвижимое имущество;
 - права требования по договорам долевого участия в строительстве;
- Также в качестве обеспечения могут рассматриваться следующие виды гарантий и поручительств:
- гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований;
 - поручительства платежеспособных предприятий и организаций, фондов;
 - поручительства физических лиц.

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

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

Информация о полученном в залог обеспечении

Вид обеспечения	По состоянию на 01.04.2017				По состоянию на 01.04.2018			
	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.	Удельный вес, %	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Удельный вес, %	Справедливая стоимость обеспечения I и II категорию качества, тыс. руб.	Удельный вес, %
Залог недвижимости	11 159 822	14,93 %	11 809 818	1,46%	9 014 485	11,29%	5 194 505	52,38%
Залог транспорта	1 162 748	1,56%	1 220 987	4,28%	918 192	1,15%	892 335	9,00%
Залог права требования по договору	1 501 536	2,01%	1 528 173	5,36%	1 976 665	2,48%	-	0,00%
Залог ценных бумаг	15 600	0,02%	15 600	0,05%	1 960	0,00%	-	0,00%
Поручительство о юр. лица	13 649 215	18,26 %	859 879	3,01%	22 175 551	27,77%	544 374	5,49%
Гарантия МО	417 000	0,56%	417 000	1,46%	85 000	0,11%	-	0,00%
Залог права требования депозита	300,00	0,00%	-	0,00%	300	0,00%	-	0,00%
Залог имущества	435 501	0,58%	433 708	1,52%	231 425	0,29%	-	0,00%
Гарантия субъекта РФ	1 256 531	1,68%	1 224 761	4,29%	772 604	0,97%	772 604	7,79%
Поручительство о физ. лица	37 072 230	49,6%	3 567 210	12,51%	37 875 414	47,43%	-	0,00%
Закладная	3 691 338	4,94%	2 994 017	10,50%	4 347 763	5,44%	2 419 272	24,39%
Поручительство о ИП	91 246	0,12%	27 622	0,10%	13 463	0,02%	-	0,00%
Залог имущественных прав	794 984	1,06%	613 162	2,15%	660 627	0,83%	-	0,00%
Залог оборудования	709 489	0,95%	723 774	2,54%	756 220	0,95%	58 225	0,59%
Залог товаров в обороте	2 778 249	3,72%	3 081 231	10,80%	1 021 723	1,28%	36 529	0,37%
Право требования с закладной	6 545	0,01%	5 399	0,02%	6 367	0,01%	-	0,00%
ИТОГО:	74 743 992	100%	28 524 300	100%	79 857 764	100%	9 917 847	100%

По состоянию на 01 апреля 2018 года суммарная залоговая стоимость обеспечения Банка составляет 79 857 764 тыс. руб. Наибольшая доля обеспечения Банка приходится на поручительства физических лиц – 37 875 414,83 тыс. руб. (47,43% от суммарной залоговой стоимости обеспечения).

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

За 1 квартал 2018 года Банком в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое имущество получены активы общей стоимостью 1 760,19 тыс. руб., в том числе:

- земельный участок, расположенный по адресу: с. Верхневиллойск, ул. П. Алексева 42б, 583,50 тыс. руб.;
- транспортное средство Тойота Лит ACE NOAH, 1981 с., 284 тыс. руб.;
- плоттер МИМАКИ JV 150-160, 740,29 тыс. руб.;
- ризограф цветной KONIKA REZHARD, 152,40 тыс. руб.

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

7.2.9. Информация о категориях качества кредитного портфеля Банка

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

Информация о категориях качества финансовых активов Банка

Категории качества	По состоянию на 01.04.2017		По состоянию на 01.04.2018	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
I	1 286 809	0	784 360	0
II	11 227 131	207 089	11 356 976	324 609
III	3 777 131	250 000	3 883 814	19 373
IV	1 876 243	0	1 964 715	136 461
V	2 319 180	101 274	2 430 433	81 509
Итого	20 486 495	558 363	20 420 298	561 952

По состоянию на 01 апреля 2018 года в кредитном портфеле Банка наибольший удельный вес занимают кредиты и прочие активы II категории качества – 11 356 975 тыс. руб. (55,62% от всего суммарной ссудной задолженности) и 707 676 тыс. руб. (30,31% от суммы прочих активов).

7.2.10. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности Банка

Кол-во дней просрочки	По состоянию на 01.04.2017	По состоянию на 01.04.2018
-----------------------	----------------------------	----------------------------

	Размер	Доля от общей просроченной задолженности, %	Размер	Доля от общей просроченной задолженности, %
больше 361 дней	392 186	66,61%	571 689	71,45%
от 91 до 360 дней	169 181	28,73%	204 137	25,51%
от 61 до 90 дней	248	0,04%	618	0,08%
от 31 до 60 дней	11 914	2,02%	8 642	1,08%
до 30 дней	15 277	2,59%	14 988	1,87%
Итого	588 808	100%	800 074	100%

По состоянию на 01 апреля 2018 года просроченная задолженность (по всем срокам) в кредитном портфеле Банка составляет 800 074 тыс. руб. (7,33% от общего размера кредитного портфеля). Наибольшая доля просроченной задолженности приходится на срок больше 361 дня – 571 393 тыс. руб. (71,45% от общей просроченной задолженности и 3,92% общей ссудной задолженности Банка).

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

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

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

Информация об обесцененных активах

Категории качества	По состоянию на 01.04.2017		По состоянию на 01.04.2018	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Розничный кредитный портфель				
II	6 165 063	-	5 632 758	-
III	309 447	-	433 389	-
IV	146 241	-	112 208	-
V	491 423	-	557 491	-
Итого по розничному кредитному портфелю	7 112 174	-	6 735 847	-
Корпоративный кредитный портфель				
II	8 664 091	-	5 724 217	-
III	1 755 345	-	3 450 425	-
IV	1 223 033	-	1 852 507	-
V	760 768	-	1 872 942	-
Итого по корпоративному кредитному портфелю	12 403 236	-	12 900 091	-
Всего активов				
II	11 227 131	207 089	11 356 976	324 609
III	3 777 131	250 000	3 883 814	19 373
IV	1 876 243	0	1 964 715	136 461
V	2 319 180	101 274	2 430 433	81 509
Итого	19 199 685	558 363	19 635 938	561 952

По состоянию на 01.04.2018 г общая сумма обесцененных активов (с учетом прочих активов) оценивается 20 197 890 тыс. руб.

7.3. Операционный риск

7.3.1. Подверженность операционному риску и причины возникновения операционного риска

Подверженность Банка операционному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

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

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

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

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

Основными процедурами управления и методами оценки операционного риска являются:

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

Банка, проведение служебных расследований, страхование имущества Банка, регистрация действий сотрудников Банка и т.д.).

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

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

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

7.3.4. Размер операционного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2018 года

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

Информация о размере операционного риска

	По состоянию на 01.04.2017 г.	По состоянию на 01.04.2018 г.
Операционный риск, тыс. руб.	3 152 813	3 555 338

По состоянию на 01 апреля 2018 года размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», оценивается в 3 555 338 тыс. руб.

7.4. Риск ликвидности

7.4.1. Подверженность риску ликвидности и причины возникновения риска ликвидности

Подверженность Банка риску ликвидности обусловлена следующими причинами его возникновения:

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

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

Целью и ключевым приоритетом политики управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России и других регулятивных требований и ограничений в части управления риском ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях. Цель управления риском ликвидности Банка достигается через выполнение следующих задач:

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

Основными процедурами управления и методами оценки риска ликвидности являются:

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

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

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

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

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

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

Информация о степени подверженности Банка риску ликвидности

	По состоянию на 01.04.2017 г.	По состоянию на 01.04.2018 г.	Пороговые значения
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	116,84	142,56	Не менее 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	117,27	142,18	Не менее 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	48,84	46,63	Не более 120%
Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) согласно Указанию Банка России № 4336-У	1 ("хорошее")	2 ("удовлетворительное")	-

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Банка по состоянию на 01 апреля 2018 года оценивается в 142,56% (при минимально допустимом значении 15%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) Банка по состоянию на 01 апреля 2018 года оценивается в 142,18% (при минимально допустимом значении 50%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Банка по состоянию на 01 апреля 2018 года оценивается в 46,63% (при максимально допустимом значении 120%).

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

7.4.5. Степень концентрации риска ликвидности

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

Информация о степени концентрации риска ликвидности Банка

Показатель	По состоянию на 01.04.2017 г.		По состоянию на 01.04.2018 г.	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в привлеченных средствах, %	Сумма обязательств, тыс. руб.	Доля в привлеченных средствах, %
Общая сумма обязательств	24 174 591	100,00%	20 789 028	100,00%

Максимальная сумма обязательств перед группой связанных вкладчиков	669 483	2,77%	660 137	3,18%
Сумма обязательств топ-10 вкладчиков	3 091 497	12,79%	2 021 998	9,73%

Уровень концентрации обязательств банка (отношение обязательств Банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков), доля которых в совокупной величине всех обязательств Банка составляет 10 и более % к сумме обязательств не является угрожающим финансовой устойчивости Банка в связи с небольшим объемом обязательств к одному кредитору (вкладчику). На 01.04.2018 максимальные обязательства перед группой связанных кредиторов (вкладчиков) к совокупным обязательствам Банка составляют 3,18%.

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

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

Информация о сроках погашения по финансовым активам

Активы	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 122 650	0	0	0	2 122 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 329	0	0	0	139 329
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 531 476	2 025 979	2 332 012	12 401 306	18 290 773
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	326 034	0	0	0	326 034
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2732	2732	171 135	176 599
Прочие активы	282 981	0	0	0	282 981
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 402 470	2 028 711	2334 744	12 572 441	21 338 366

Информация о сроках погашения по финансовым активам

Активы	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 971 186	0	0	0	1 971 186

Активы	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	221 285	0	0	0	221 285
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 041 774	3 924 230	4 740 847	16 684 331	28 391 182
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	398 589	0	0	0	398 589
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2732	2732	173868	179332
Прочие активы	608 112	0	0	0	608 112
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 240 946	3 926 962	4 743 579	16 858 199	31 69 686

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

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

Информация о сроках погашения финансовых обязательств (включая банковские гарантии)

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	0	8 835	0	203 017	211 852
Средства клиентов	5 956 034	6 874 642	5 800 844	2 822 763	21 454 283
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	356 736	144 110	0	0	500 846
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6312770	7 027 587	5 800 844	3 025 780	22 166 981
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	657961	629932	202038	1489931

Информация о сроках погашения финансовых обязательств (включая банковские гарантии)

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Средства кредитных организаций	694	0	0	618468	619162
Средства клиентов	7 683 303	7 092 987	7 092 195	2 884 325	24 752 810

Обязательства	до 30 дней	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	Итого
Выпущенные долговые обязательства	0	14 960	529 920	0	544 880
Прочие обязательства	458 095	0	0	0	458 095
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 142 092	7 107 947	7 622 115	3 502 793	26 374 947
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	503	443 019	423 637	447 193	1 314 352

Наибольшая доля финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до их погашения, приходится на срок от 1 до 6 месяцев – 7 027 587 тыс. руб., в том числе 6 874 642 тыс. руб. средств клиентов (31,01% от общей суммы обязательств), 8 835 тыс. руб. средств кредитных организаций (0,04% от общей суммы обязательств), а также 144 110 тыс. руб. прочих обязательств (0,64% от общей суммы обязательств).

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

По состоянию на 01.04.2018 г. для поддержания ликвидности Банк имеет возможность привлечения ломбардных кредитов Банка России по фиксированным ставкам и по сделкам РЕПО. Лимит на кредит Банка России под залог (блокировку) ценных бумаг составляет 145 000 тыс. руб., включая внутрисдневной кредит. Портфель ценных бумаг для заключения сделок РЕПО в целях привлечения дополнительных ресурсов составляет 200 000 тыс. руб.

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

По состоянию на 01 апреля 2018 года Банк имеет депозиты в Банке России на общую сумму 850 000 тыс. руб., в том числе 400 000 тыс. руб., размещенных на срок 1 день, и 450 000 тыс. руб., размещенных на срок от 2 до 7 дней.

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

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

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

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

Органы управления	Компетенции
Наблюдательный совет Банка	- утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в том числе, непредвиденного дефицита ликвидности Банка.

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

В качестве основных мер по восстановлению ликвидности определены следующие:

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

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

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

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

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

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остаток наличности на корсчет в Банке России;

- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- реализация части кредитного портфеля другим банкам;
- ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, программ, продуктов, кредитование которых не должно прекращаться;
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг.

7.5. Риск концентрации

7.5.1. Подверженность риску концентрации и причины возникновения риска концентрации

Подверженность Банка риску концентрации обусловлена следующими причинами его возникновения:

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

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска концентрации;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском концентрации пороговых (сигнальных) для Банка размеров (снижения риска).

- построение системы лимитов, позволяющей ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов); в отношении контрагентов, принадлежащих к одной отрасли экономики, одному географическому региону; в отношении зависимости от одного типа доходов или источников фондирования;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;
- постоянное совершенствование всех элементов системы управления риском концентрации, процедур и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике.

Основными процедурами управления и методами оценки риска концентрации являются:

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

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

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

7.5.4. Размер риска концентрации, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2018 года

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

7.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

- несоблюдение Банком законодательства;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов и т.д.;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

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

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

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

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

- идентификация и оценка значимости риска потери деловой репутации (репутационного риска);
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по риску потери деловой репутации (репутационному риску);
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе риска потери деловой репутации), включая оценку плановых показателей (целевых уровней) нефинансовых рисков;
- установление лимитов риска потери деловой репутации (репутационного риску) с учетом распределения капитала на покрытие риска потери деловой репутации (репутационному риску);
- мониторинг и анализ динамики основных показателей риска потери деловой репутации (репутационного риска) (количество жалоб клиентов, количество прочих претензий к Банку, наличие негативных публикаций о Банке и аффилированных лицах и т.д.)

- проведение мероприятий по минимизации и снижению риска потери деловой репутации (репутационного риска) (публикация опровержений несоответствующей действительности информации в СМИ, обучение персонала и повышение его риск-культуры, проведение служебных расследований и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации (репутационным риском).

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение степени подверженности Банка риску потери деловой репутации (репутационному риску) – по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло значительное снижение доли негативных публикаций в СМИ о Банке, по жалобам клиентов наблюдается незначительный рост (на 5,77%).

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

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

По состоянию на 01 апреля 2018 года в СМИ отсутствуют негативные публикации в СМИ о Банке, о его деятельности и продуктах, по жалобам клиентов наблюдается незначительный рост (на 5,77%) по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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

7.7. Регуляторный (комплаенс) риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 апреля 2018 года Банком не выявлено нарушений предписаний регулирующих органов и не наложено штрафов.

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

7.8. Процентный риск

7.8.1. Подверженность процентному риску и причины возникновения процентного риска

Подверженность Банка процентному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

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

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

Целью и ключевым приоритетом политики управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком процентного риска на уровне, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующего обеспечению стабильности и надежности Банка. Цель управления процентным риском достигается на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, а также анализ его источников;
- количественная оценка (измерение) процентного риска;
- создание системы управления процентным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения уровня процентного риска пороговых (сигнальных) для Банка размеров;
- нахождение оптимального соотношения между прибыльностью и риском при условии соблюдения ликвидности;
- получение прибыли от проводимых банком активных и пассивных операций;
- контроль за уровнем процентной маржи;
- уменьшение опасности неблагоприятного воздействия на финансовый результат банка;
- построение системы лимитов, позволяющей ограничивать уровень процентного риска;
- выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска;
- постоянное совершенствование всех элементов системы управления процентным риском, процедур и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике.

Основными процедурами управления и методами оценки процентным риском являются:

- идентификация и оценка значимости процентного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по процентному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия процентного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) процентного риска;
- установление лимитов процентного риска с учетом распределения капитала на покрытие процентного риска;

- мониторинг и анализ динамики основных показателей процентного риска (показатель процентного риска, превышение процентных ставок по депозитам Банка над базовым уровнем доходности вкладов, превышение процентных ставок по депозитам Банка над средней максимальной процентной ставкой и т.д.);
- анализ процентных ставок на рынке банковских услуг (в том числе процентных ставок, предлагаемых банками-конкурентами);
- стресс-тестирование процентного риска;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению процентного риска (пересмотр процентных ставок по продуктам Банка в случае изменения процентных ставок на рынке банковских услуг, оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению процентным риском.

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение процентного риска на 9,76 п.п., что, впрочем, не привело к переоценке данного показателя и процентный риск по состоянию на 01 апреля 2018 года, как и по состоянию на 01 апреля 2017 года, оценивается как «приемлемый». Существенных изменений в системе управления процентным риском по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.8.4. Размер процентного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2018 года

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

Информация о процентном риске Банка

Срок	По состоянию на 01.04.2017 г.			По состоянию на 01.04.2018 г.		
	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы	Взвешенные позиции	Активы	Пассивы
до 1 мес	-954	2 995 899	4 187 870	-2 068	1 547 390	4 132 900
1-3 мес	-6 164	1 059 548	3 114 363	-4 489	1 041 141	2 537 607
3-6 мес	-12 667	3 044 943	4 907 688	-15 272	1 089 073	3 402 958
6-12 мес	-18 987	7 101 190	8 497 319	-13 466	3 353 314	4 413 651
1-2 года	47 533	3 601 219	1 744 455	70 961	4 239 811	1 233 006
2-3 года	79 238	3 066 870	1 115 193	22 676	1 343 436	710 034
3-4 года	50 362	1 155 667	229 889	34 832	906 978	143 111
4-5 лет	26 247	710 929	318 007	7 767	614 871	469 157
5-7 лет	53 284	923 021	311 970	49 836	865 544	56 514
7-10 лет	122 076	1 151 783	123	69 957	1 018 294	-
10-15 лет	155 328	1 167 876	-	72 364	1 048 752	-
15-20 лет	99 523	642 087	-	34 562	576 035	-
более 20 лет	53 664	318 294	-	10 768	224 794	-
Размер процентного риска	20,89% ("приемлемый")			11,13% ("приемлемый")		

По состоянию на 01 апреля 2018 года процентный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, оценивается в 11,13%. Таким образом, процентный риск Банка оценивается как «приемлемый».

7.9. Стратегический риск

7.9.1. Подверженность стратегическому риску и причины возникновения стратегического риска

Подверженность Банка стратегическому риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

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

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

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

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

Основными процедурами управления и методами оценки стратегическим риском являются:

- идентификация и оценка значимости стратегического риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по стратегическому риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия нефинансовых рисков (в том числе стратегического риска), включая оценку плановых (целевых уровней) стратегического риска;
- установление лимитов стратегического риска с учетом распределения капитала на покрытие стратегического риска;

- мониторинг и анализ динамики основных показателей стратегического риска (кредитный рейтинг Банка, доля рынка Банка в кредитной задолженности в банковском секторе Республики Саха (Якутия), чистая процентная маржа и т.д.);
- мониторинг законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению стратегического риска (контроль обязательности исполнения принятых органами управления Банка решений, анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка, повышение квалификации персонала и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению стратегическим риском.

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

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

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

7.10. Рыночный риск

7.10.1. Подверженность рыночному риску и причины возникновения рыночного риска

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена следующими причинами его возникновения:

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

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;

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

Основными процедурами управления и методами оценки рыночного риска являются:

- идентификация и оценка значимости рыночного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по рыночному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия рыночного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) рыночного риска;
- установление лимитов рыночного риска с учетом распределения капитала на покрытие рыночного риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей рыночного риска (совокупная открытая валютная позиция в процентах к собственным средствам, торговый портфель ценных бумаг в процентах к активам, рыночная стоимость ценных бумаг, входящих в торговый портфель Банка, и т.д.);
- стресс-тестирование рыночного риска;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению рыночного риска (закрытие позиций по убыточным финансовым инструментам, диверсификация торгового портфеля ценных бумаг и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению рыночным риском.

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение рыночного риска на 250 285 тыс. руб. (-29,48%).

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

7.10.4. Размер рыночного риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01 апреля 2018 года

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

Информация о размере рыночного риска

Показатель	По состоянию на 01.04.2017 г.	По состоянию на 01.04.2018 г.
Рыночный риск, тыс. руб., в том числе:	849 008,38	598 723,13
Процентный риск, тыс. руб.	18 167,13	10 314,23
Фондовый риск, тыс. руб.	49 753,54	37 468,92
Валютный риск, тыс. руб.	0,00	0,00
Товарный риск, тыс. руб.	0,00	96,70

По состоянию на 01 апреля 2018 года размер рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П, оценивается в 598 723 тыс. руб., в том числе:

- процентный риск – 10 314,23 тыс. руб.;
- фондовый риск – 37 468,92 тыс. руб.
- валютный риск – по состоянию на 01 апреля 2018 года доля открытой валютной позиции в собственных средствах Банка составила менее 2% и по этой причине валютный риск не включается в расчет рыночного риска;
- товарный риск – 96,70 тыс. руб.

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

7.10.5. Информация об анализе чувствительности Банка по рыночному риску

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

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

Результаты анализа чувствительности рыночного риска

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

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

7.10.6. Информация о методах и допущениях, используемых при подготовке анализа чувствительности

В качестве методики проведения стресс-тестирования рыночного риска выбран анализ чувствительности изменения рыночного риска Банка, в связи со снижением рыночной стоимости активов, входящих в торговый портфель Банка.

Целью проведения процедуры анализа чувствительности рыночного риска в Банке является:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.11. Информация о проводимых операциях хеджирования.

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

8 Информация об управлении капиталом.

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

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

- прогнозирование нормативов достаточности капитала, объема и целевой структуры капитала с учетом фазы делового цикла;
- бизнес-планирование, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;

- система лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков для нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств;
- регулярная управленческая отчетность.

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

На следующем этапе прогнозируется размер и источники привлеченных средств, оценивается состав доходоприносящих активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и уровня затрат. На основе прогноза доходов определяется вероятный размер внутренних источников капитала, в виде части прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала.

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

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

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

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

Основные составляющие базового капитала

		01.04.2017 г.	01.04.2018 г.
1	Уставный капитал	2 308 084	2 308 084
2	Эмиссионный доход	176 000	176 000
3	Резервный фонд	567 218	735 514
4	Нераспределенная прибыль прошлых лет	33 859	
5	Нематериальные активы	-108 440	-130 096
6	Убыток предшествующих лет	0	-999 319
7	Убыток текущего года	-442 620	-36 773
8	Вложения в финансовые организации	-5 040	-6 300
9	Базовый капитал, итого	2 529 061	2 047 110

Основные составляющие добавочного капитала

1	Бессрочные субординированные займы		330 000
2	Косвенные вложения		-247
3	Добавочный капитал, итого	0	329 753

Основные составляющие дополнительного капитала

1	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	232 177	0
2	Субординированные займы	263 500	89 950
3	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	571 158	573 295
4	Дополнительный капитал, итого	1 066 834	663 245

Структура капитала

		01.04.2017	01.04.2018
1	Базовый капитал	2 529 061	2 047 110
2	Основной капитал	2 529 061	2 376 863
3	Совокупный капитал	3 595 896	3 040 108

Активы, взвешенные по уровню риска

Наименование показателя	01.04.2017	01.04.2018
Сумма активов банка, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	27 302 538	24 961 380
в том числе:		
Активы 1-й группы риска	4 302 957	3 158 568
Активы 2-й группы риска	527 183	361 539
Активы 3-й группы риска	131 471	109 061
Активы 4-й группы риска	18 090 841	14 932 418
Активы 5-й группы риска	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	3 077 355	3 148 021
Сумма активов банка, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	27 302 538	24 961 380
в том числе:		
Активы 1-й группы риска	4 302 957	3 158 568
Активы 2-й группы риска	527 183	361 539
Активы 3-й группы риска	131 471	109 061
Активы 4-й группы риска	18 090 841	14 932 418
Активы 5-й группы риска	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	3 077 355	3 148 021
Сумма активов банка, взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	28 013 920	25 675 502
в том числе:		
Активы 1-й группы риска	4 302 957	3 158 568
Активы 2-й группы риска	527 183	361 539
Активы 3-й группы риска	131 471	109 061
Активы 4-й группы риска	18 802 223	15 646 540
Активы 5-й группы риска	0	0

Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	3 077 355	3 148 021
---	-----------	-----------

Показатели нормативов достаточности собственных средств (капитала)

		01.04.2017	01.04.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1.0 (min 8%)	12,8%	11,8%
Норматив достаточности базового капитала	H1.1 (min 4.5%)	9,3%	8,2%
Норматив достаточности основного капитала	H1.2 (min 6%)	9,3%	9,5%

9 Информация по сегментам деятельности Банка, публично разместивший ценные бумаги

Банк в отчетном периоде не осуществлял выпуск ценных бумаг.

10 Операции со связанными сторонами

10.1. Информация в отношении участия Банка в других организациях

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

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

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

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

ОАО «Республиканское ипотечное агентство» (*значительное влияние* – доля Банка 5,03% и представитель в Совете директоров Николаева Л.В.)

ООО «Саюри» (*значительное влияние* - доля Банка 22,56% и представитель в Совете директоров Николаева Л.В.);

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

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

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

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

На 01.04.2018г.

Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты на отчетную дату	8 167	295 674	16 097	6 719	326 656
выдано кредитов с начала года			3 660	781	4 440
погашено кредитов с начала года	3 500	1 788	1 349	2 766	9 403
Резерв на обесценение	0	54 558	435	207	55 199
Гарантии выданные	475 000	76 994			551 994
Средства клиентов на отчетную дату	33 567	165 108	7 759	18 844	225 277
полученные с начала года	263 501	645 899	36 388	12 894	958 682
погашенные с начала года	283 958	566 845	37 525	9 521	897 848
в т.ч. субординированные займы на отчетную дату	30 000				30 000
Комиссии	3	6	4	1	13
Процентные доходы	291	3 076	404	248	4 020
Процентные расходы	703	1 283	104	37	2 126

На 01.04.2017г.

Показатели	Контроль и значительное влияние	Дочерние и зависимые	Ключевой персонал	Прочие связанные	Итого
Кредиты на отчетную дату			36 589	779	37 367
выдано кредитов с начала года			12 066	63	12 129
погашено кредитов с начала года			4 521	143	4 664
Резерв на обесценение			3 640	12	3 652
Гарантии выданные					0
Средства клиентов на отчетную дату	129 607	99 997	25 643	476	255 722
полученные с начала года	344 914	99 708	49 527	2 343	496 491
погашенные с начала года	350 792	71 866	52 932	2 465	478 056
в т.ч. субординированные займы на отчетную дату	30 000				30 000
Комиссии			12		12
Процентные доходы			902	36	939
Процентные расходы	2 535	945	449	3	3 932

10.3. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.

Руб.

№	Категория вознаграждения	Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу* за 1 квартал 2018 года
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	7 081 957
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	-
4	Выходные пособия	-

5	Выплаты на основе акций	-
	ИТОГО по видам вознаграждений:	7 081 957

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

Информация представлена по 6-и членам Правления и 2-м заместителям главного бухгалтера

11 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

Программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам в Банке отсутствуют.

12 Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в Банке не производились.

13 Информация об объединении бизнесов.

Объединение бизнесов в 1 квартале 2018 г. не осуществлялось.

14 Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

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

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



Председатель Правления

М.П.

Заместитель Председателя Правления-

Главный бухгалтер

16 мая 2018 года

Николаева Людмила Валерьевна

Платонова Светлана Петровна