

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» акционерного общества
за 9 месяцев 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	5
1.1 Общая информация о кредитной организации	5
1.2 Отчетный период и единицы измерения	5
1.3 Информация об органе, утвердившем промежуточную отчётность к выпуску	5
1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.....	5
1.5. Информация о банковской консолидированной группе.....	6
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	6
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	7
1.8 Информация о рейтингах	9
1.9 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	10
1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	11
1.11 Налогообложение	13
1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	13
1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год	14
1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка	15
1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года	15

1.16 Сведения о прекращённой деятельности.....	16
2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	16
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	16
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	19
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	19
2.4 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	20
2.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	20
2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	21
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	21
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	21
3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
3.3 Чистая ссудная задолженность	22
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	27
3.6 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	27
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28
3.8 Прочие активы.....	34
3.9 Средства кредитных организаций	34
3.10 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	35
3.11 Выпущенные долговые обязательства	36
3.12 Прочие обязательства	36
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	37

4.1	Информация о структуре доходов и расходов Банка.....	37
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	38
4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	38
4.4	Информация о вознаграждении работникам	39
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	39
5.1	Управление капиталом	40
5.2	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	40
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	43
6.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	43
6.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	43
6.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	44
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления.....	44
7.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга.....	44
7.2.	Виды рисков	45
	Кредитный риск.....	45
	Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03 декабря 2013 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»	46
	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	47
	Информация об объемах и сроках просроченной задолженности	47
	О результатах классификации активов по категориям качества	47
	О характере и стоимости полученного обеспечения	48
	Рыночный риск.....	48
	Риск ликвидности.....	51
	Операционный риск.....	52
	Риск потери деловой репутации.....	53

Правовой риск.....	53
Стратегический риск.....	54
8. Операции со связанными сторонами	54
9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу.....	57

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Акционерного общества за 9 месяцев 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

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

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

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

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

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

Регистрационный номер: 2602.

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

Основной государственный регистрационный номер от 23.07.2003 №1031403918138.

Банковский идентификационный код (БИК) 049805770

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

Адрес электронной почты: bank@albank.ru

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

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

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2016 г. по 30.09.2016 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3 Информация об органе, утвердившем промежуточную отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвердил промежуточную отчетность к выпуску 11 ноября 2016 г.

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Дополнительные офисы	13	14
Операционные офисы, всего	12	7
в том числе в г. Якутск	7	6
Операционная касса вне кассового узла	1	1

Представительства	2	3
Всего охват городов РФ	12	12

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам работы 9 месяцев 2016 года осуществлял свою деятельность через головной и двенадцать операционных офисов, в т.ч. семь в г. Якутске, в г. Нюрбе, в г. Хабаровске, в г. Владивосток, Мирный и с.Мая и тринадцать дополнительных офисов в улусах республики (г.г. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, с.с. Сунтар, Верхневилуйск, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях, п. Нижний - Бестях), представительства в г. Москва и г. Санкт-Петербург, операционную кассу вне кассового узла в п. Мохсоголлох.

1.5. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.10.2016 года Банк возглавляет консолидированную группу, в состав которой входит:

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

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

- Дистанционное банковское обслуживание (Интернет-банкинг, Телефон-инфо, СМС-инфо);
- Выпуск пластиковых карт международной системы Visa и MasterCard.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

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

Приоритетные направления деятельности

По итогам работы за 9 месяцев 2016 г. приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

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

Членство в международных объединениях, биржах, ассоциациях:

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Основные показатели	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Балансовая стоимость активов	27 653 951	22 176 124
Портфель ценных бумаг	1 029 257	1 129 732
Кредитный портфель	21 903 621	17 553 595
Привлеченные средства	23 590 635	18 772 543
Доходы банка	7 521 528	6 128 040
Расходы банка	7 494 725	6 270 604
Чистая прибыль (убыток)	26 803	(142 564)

Итоги работы Банка за 9 месяцев 2016 года представлены следующим образом:

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля (с учетом учтенных векселей, авансирования недропользователей) на 01.10.2016 г. составил 13 658 млн. руб., темп роста по отношению к началу года составил 119 % (или 2 213 млн. руб.).

В структуре портфеля кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, занимают 59% и составляют 8 032 млн. руб. Доля кредитов крупного бизнеса составляет 41% (5 626 млн. руб.).

На 01.10.2016 г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 3,0 %.

Портфель учтенных векселей составил 23,8 млн. руб., просроченная вексельная задолженность отсутствует.

В начале промышленного сезона 2016 года заключены договора купли-продажи драгоценных металлов общим объемом 1,5 тонны золота. В течение промышленного сезона за 9 месяцев 2016 года от недропользователей поставлено в Банк 2,2 тонны золота, оборот в рублевом эквиваленте составил 6 млрд. рублей.

На 01.10.16 остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке составили 3 713 млн. руб. (55%), объем депозитов юридических лиц – 3 081 млн. руб. (45%).

Объем операций на Московской бирже за 9 месяцев 2016 года составил 1 173,6 млн. руб. Объем валютных операций в безналичной форме составил 743,1 млн. руб.

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля на 01.10.16 г. составил 7 247 млн. руб. Доля просроченной кредитной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составила 2,8 %.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.10.16 г. составил 16 452 млн. руб., темп роста по отношению к началу года равен 123,4 % (или 3 105 млн. руб.), в том числе:

-вклады 14 675 млн. руб.;

-счета пластиковых карт 1 631 млн. руб.;

-прочие счета 146 млн. руб.

На 01.10.16 г. количество банковских карт составило 159 тыс. шт. Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 1 798 терминалов в торговой сети и 56 терминалов в сети выдачи наличных. Банкоматная сеть состоит из 160 банкоматов и 60 киосков самообслуживания.

Операции на финансовых рынках. За 9 месяцев 2016 года Банком на рынке МБК заключена 1 сделка с целью размещения временно свободных денежных средств. Общий объем размещенных средств составил 200 млн. руб. По привлечению межбанковского кредита сделки не заключались. Банком заключено 218 сделок по депозитам Банка России. Общий объем сделок составил 90,9 млрд. руб.

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

1. Под залог ценных бумаг – 147 млн. руб.;
2. Под обеспечение золотом – 60 млн. руб.;
3. Под обеспечение активами – 56 млн. руб.

В 2016 году Банком был использован один из трех инструментов: под обеспечение золотом. Было заключено две сделки по привлечению денежных средств общим объемом 21 млн. рублей.

Портфель ценных бумаг на 01.10.16 г. составил 704 млн. руб., из них долговые ценные бумаги составили 335 млн. руб., долевые ценные бумаги – 369 млн. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Чистые процентные доходы	750 517	341 595
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	4 447	13 680
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 240	32 288
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(84)	2 679
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14 659	11 192
Комиссионные доходы	377 792	342 689
Изменение резерва на возможные потери	(173 836)	(23 931)
Чистые операционные расходы	1 046 714	1 000 146
Прибыль до налогообложения	34 899	(45 531)
Начисленные (уплаченные) налоги	8 096	97 033
Прибыль после налогообложения	26 803	(142 564)

Банк закончил 9 месяцев 2016 года с прибылью – 26 803 тыс. руб.

1.8 Информация о рейтингах

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

В июле 2016г. международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило рейтинг АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на национальном уровне 'А+(rus) и на международном уровне 'BB-

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

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

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

Показатели	Сумма, руб.
Начислено дивидендов по итогам 2015 года	35 504
Удержано и перечислено в федеральный бюджет, в соответствии с Налоговым кодексом РФ	25
Выплачено акционерам	35 479
Отложено до востребования акционерами- физическими лицами, получающими дивиденды наличными денежными средствами	-

Исходя из условного расчета дивидендов в размере 20% от прибыли после налогообложения, на выплату дивидендов акционерам Банка за 2016 год может быть направлено 46 021 тыс. руб.

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

По оценке Минэкономразвития России, сезонно сглаженный показатель ВВП после стабилизации в мае-июле в августе вышел в положительную область, составив 0,3% м/м. Позитивную динамику с сезонной корректировкой показали обрабатывающие производства, сельское хозяйство, платные услуги населению. В годовом выражении произошла остановка спада экономической активности – динамика ВВП составила 0,0% г/г после -0,8% в июле 2016 года.

Индекс промышленного производства показал, что ситуация в промышленном производстве улучшилась: в августе 2016 г. индекс вырос на 0,3% м/м. Обрабатывающие производства показали рост на 0,5% м/м, производство и распределения электроэнергии снизилось на 0,1% м/м, в то время как добыча полезных ископаемых осталась в околонулевой области -0,0% м/м.

Реальная заработная плата работников организаций с исключением сезонного фактора, по предварительным данным Минэкономразвития, снизилась на 0,7% относительно июля 2016 года.

Реальные располагаемые денежные доходы демонстрируют усугубление негативных тенденций: за январь-август 2016 года показатель составил 94,2% по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Индекс потребительских цен за данный период составил 103,9 % (к декабрю 2015 года).

Снижение доходов населения продолжает отрицательно сказываться на потреблении населения. Оборот розничной торговли за 8 месяцев 2016 года составил 94,3 %.

Платные услуги населению продолжают расти (+0,2% за август 2016г.), за 8 месяцев объем составил 99,4%.

В августе уровень безработицы сократился до 5,2%, с исключением сезонного фактора – до 5,5% от рабочей силы (за январь-август 105,6% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года)¹.

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

Динамика ключевых показателей экономики к соответствующему периоду прошлого года остается более позитивной, чем по Российской Федерации. Индекс промышленного производства в январе-сентябре 2016 года к соответствующему периоду прошлого года составил 101,5%. Рост обеспечен положительной динамикой производства и распределения электроэнергии, газа и воды – на 2%; добычи полезных ископаемых – на 1,9%. По сравнению с январем-сентябрем 2015 года увеличилась добыча угля – 114,9%, нефти – 107,5%, газового конденсата нестабильного –112,6%, газа горючего природного – 101,2%, материалов строительных нерудных –112,9%.

В то же время отрицательное влияние на динамику оказывает объем добычи руд и концентратов золотосодержащих – 91,1%, алмазов природных (кроме технических) необработанных, распиленных, расколотых или грубо обработанных – 94,4%, алмазов природных технических, необработанных, распиленных, расколотых или грубо обработанных – 88,5%.

¹ <http://www.economy.gov.ru/>

Оборот розничной торговли и объем продукции сельского хозяйства за январь-сентябрь 2016 г. снизились на 0,3% и 0,4% соответственно.

Реальные располагаемые денежные доходы и реальная среднемесячная заработная плата населения показали снижение и составили всего 97,7% и 98,4% соответственно, в то время как индекс потребительских цен на товары и услуги составил 108,3% за отчетный период. Объем платных услуг населению продемонстрировал рост на 3,6%.

Уровень безработицы продемонстрировал рост до 120,3 % за январь-сентябрь 2016 года в сравнении с прошлогодним аналогичным периодом.²

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

Наименование показателей	Январь-сентябрь 2016 г. к январь-сентябрь 2015 г., в %	Январь-август 2016 г. к январь-август 2015 г., в %	Отклонение показателей по РС (Я) от показателей по РФ, п.п
	По РС (Я)	По РФ	
Индекс промышленного производства	101,5	100,4	+1,1
Продукция сельского хозяйства (в хозяйствах всех категорий), млн. рублей	99,6	103,4	-3,8
Оборот розничной торговли, млн. рублей	99,7	94,3	+5,4
Объем платных услуг населению, млн. рублей	103,6	99,4	+4,2
Индекс потребительских цен на товары и услуги	108,3	103,9	+4,4
Реальные располагаемые денежные доходы	97,7	94,2	+3,5
Среднемесячная начисленная заработная плата (с учетом малых предприятий)			
номинальная, рублей	106,7	107,3	-0,6
реальная	98,4	99,7	-1,3
Численность безработных, зарегистрированных в государственных учреждениях службы занятости населения, на конец месяца, человек	120,3	105,6	+14,7

² <http://iltumen.ru/>

1.11 Налогообложение

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

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

В течение 9 месяцев 2016 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По состоянию на 1 октября 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации

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

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

Корпоративный бизнес.

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

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

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

Розничный бизнес

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

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

Бизнес на финансовом рынке

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

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

На результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года, в том числе повлияли следующие события:

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

- Департамент корпоративного бизнеса
- Департамент малого и микро бизнеса.

За 3 месяцев 2016 года Департаментом корпоративного бизнеса привлечен 1 новый клиент (субъект малого и среднего предпринимательства), с которыми заключен 1 кредитный договор на сумму 16 524 тыс. руб.

За 9 месяцев 2016 года привлечено 45 новых клиентов – субъектов малого и среднего бизнеса, с которыми заключены 50 кредитных договоров на общую сумму 259,5 млн.руб. Наиболее крупные из них: ИП Викулова Ю.А., ИП Барабанов Р.Р. и ООО «Профстрой», ООО «Армон», ООО «Бигэ».

Вместе с тем, клиентская база по действующим кредитам уменьшилась с 455 заемщиков на начало 2016 года до 406 на 01.10.2016 года или на 10,8%. Количество действующих кредитных договоров также сократилось с 643 на начало 2016 года до 609 на 01.10.2016 года или на 5,3%.

На 01.10.16 г. количество банковских карт составило 158439 шт. Терминальная сеть на отчетную дату состоит из 1 798 терминалов в торговой сети и 52 терминалов в сети выдачи наличных. Банкоматная сеть Банка состоит из 167 банкомата и 52 киосков самообслуживания.

Объем ресурсной базы розничного бизнеса на 01.10.2016г. Составил 16 303 721 тыс.руб. перевыполнение планового показателя составило 1 003 721 тыс.руб. или 6,5 %, что связано с выполнением установленного плана по депозитам ФЛ (на 1 275 млн. руб.), не выполнением плана остатках на пластиковых картах ФЛ (на 271 млн. руб.). При этом с начала года объем вкладов вырос на 30,7% (3 528 960 тыс. руб. в абсолютном выражении) Наибольший удельный вес в структуре ресурсной базы занимают депозиты ФЛ (90%). По концентрации территориальной сети наибольший удельный вес занимают средства Головного офиса банка (58,4%) и ИСП (41,6%).

В отчетном году основная деятельность Банка была направлена на:

- Увеличение объема принимаемых платежей от населения;
- Совершенствование внутренней нормативной базы;
- Повышение качества обслуживания клиентов;
- Совершенствование системы корпоративного управления в Банке;
- Увеличение привлеченных средств клиентов в депозиты;
- Повышение информированности о деятельности Банка неограниченного круга лиц. Банк разместил и поддерживает WEB – сайт в сети интернет www.albank.ru для раскрытия информации, предусмотренной законодательством РФ и Письмом Банка России от 23.10.2009г. № 128-Т;
- Выработку корпоративного стиля.

1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка

Состав Наблюдательного совета:

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

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

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

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Николаева Людмила Валерьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
			01.09.2016 г.
01.09.2015 г.		01.09.2016 г.	
Председатель Правления банка		Председатель Правления банка	
Николаева Людмила Валерьевна	0,17	Николаева Людмила Валерьевна	0,17
Правление банка		Правление банка	
Акимова Анжелика Живкурсовна	0,01	Акимова Анжелика Живкурсовна	0,01
Платонова Светлана Петровна	0,01	Платонова Светлана Петровна	0,01

Табунанов Анатолий Семенович	0,01	Табунанов Анатолий Семенович	0,01
Буслаева Любовь Васильевна	0,05	Буслаева Любовь Васильевна	0,05
Борисов Игорь Анатольевич	0	Борисов Игорь Анатольевич	0
Федулова Наталья Александровна	0	Федулова Наталья Александровна	0

1.16 Сведения о прекращённой деятельности

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке за 9 месяцев 2016 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

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

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

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

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

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

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

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

Бухгалтерский учёт иностранных операций

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

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

В отношении валютно-обменных операций за 9 месяцев 2016 года учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 26100, 26200) и № 70606 (символ 461, 462).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

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

2.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 октября 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60347 и 47423, составляет 1 172 850 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 октября 2015 года (685 063 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 487 787 тыс. руб., в основном, за счет увеличения суммы расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также расчетов с прочими дебиторами.

Кредиторская задолженность Банка на 01 октября 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 442 917 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на 01 октября 2015 года составило 323 431 тыс. руб., в основном, за счет увеличения статьи - расчеты с работниками по оплате труда, суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения.

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

Наименование счета	9 месяцев 2016 г.		9 месяцев 2015 г.	
	Показатели в тыс. руб	Доля от общей суммы задолженности, в %%	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %%
47423 «Требования по прочим операциям»	154 628	13,18	193 592	28,27
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	176	0,02	21 665	3,16
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	10 175	0,87	1 851	0,27
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	1 295	0,11	2 595	0,38
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	887 671	75,69	409 359	59,75
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	10 726	0,91	6 444	0,94
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	108 179	9,22	49 557	7,23
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	0	0,00	0	0,00
Всего дебиторской задолженности	1 172 850	100,00	685 063	100,00
47416 "Суммы, поступившие на	45 190			

корреспондентские счета до выяснения"		10,20	5 819	4,87
47422 "Обязательства по прочим операциям"	17 067	3,85	34 945	29,25
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	22 181	5,01	27 830	23,28
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	72 506	16,37	19 328	16,18
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	3	0,00	25	0,02
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	22 380	5,05	21 206	17,75
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	12 789	2,89	8 503	7,12
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	250 801	56,63	1 830	1,53
Всего кредиторской задолженности	442 917	100,00	119 486	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 75,69% (9 месяцев 2015 г.-59,75 %)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты с прочими кредиторами – 56,63 % (9 месяцев 2015 г.- 1,53%).

2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	851 996	455 413
Наличные денежные средства	1 297 532	1 149 891
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	485 017	244 812
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	453 93	235 679
в кредитных организациях иных стран	31 104	9 133
Денежные средства и их эквиваленты	2 634 545	1 850 116

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

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

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

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259 127	373 907

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

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Облигации Российской Федерации	0	49 080
Муниципальные облигации	38 278	36 469
Облигации банков-резидентов	103 696	81 697
Корпоративные облигации	117 153	206 661
Облигации прочих нерезидентов	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259 127	373 907

По состоянию на 01 октября 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2018 года по сентябрь 2025 года (на 01 октября 2015 года: с октября 2016 года по апрель 2023 года), купонный доход от 8,10% до 15,00% (на 01 октября 2015 года: от 7,65% до 14,15%)

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

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

3.3 Чистая ссудная задолженность

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

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015г.
Депозиты в Банке России	2 250 000	800 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	170 630	176 837
Корпоративные кредиты, всего	6 088 907	4 046 278
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	6 088 907	4 046 278
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	94 384	100 853
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	19 458	24 558
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>		40 000
<i>ОКАТО 98000</i>	5 975 065	3 880 867
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 192	2 213
<i>в том числе, направленные на: финансирование дефицита бюджета</i>	1 192	2 213
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	8 143 477	7 055 655
<i>в том числе, направленные на:</i>		

<i>финансирование текущей деятельности</i>	8 143 477	7 055 655
<i>ОКАТО 08000 (Хабаровск)</i>	67 553	95 350
<i>ОКАТО 50000 (Новосибирск)</i>	15 000	
<i>ОКАТО 40000 (С-П)</i>	376 211	423 438
<i>ОКАТО 45000(Москва)</i>	8 076	13 893
<i>ОКАТО 05000 (Владивосток)</i>	120 000	
<i>ОКАТО 98000</i>	7 556 637	6 522 974
Учтенные векселя (ОКАТО 98000)	23 816	36 496
В т.ч.: корпоративным клиентам	23 800	
Физическим лицам	16	
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	5 420 310	3 864 910
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	1 826 354	3 141 720
Автокредитование		0
Физические лица, прочее	3 851	
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		0
Итого	23 928 537	19 124 109
Резерв сформированный	2 024 916	1 570 514
Итого за вычетом резерва	21 903 621	17 553 595

По регионам:

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015г.
Физические лица, всего (тыс.руб.):	7 246 664	7 001 348
Амурская область		
Еврейская автономная область	997	1 024
Забайкальский край	164	
Иркутская область	999	1 043
Кемеровская область	923	
Краснодарский край	2 417	933
Курганская область		76
Магаданская область	2 271	2 581
Москва	43 523	37 269
Московская область	1 509	2 761
Ненецкий автономный округ		
Новосибирская область	117	30
Омская область	339	
Орловская область		236
Приморский край	27 376	12 534
Республика Бурятия	271	644
Республика Крым	618	
Республика Марий Эл	412	

Республика Саха (Якутия)	7 138 595	6 906 967
Республика Северная Осетия-Алания		
Республика Хакасия	342	
Ростовская область	287	784
Санкт-Петербург	5 600	5 419
Сахалинская область		
Тверская область		177
Хабаровский край	19 904	28 845
Челябинская область		25
Ярославская область		

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

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015г.
Банк России	2 250 000	800 000
Кредитные организации и биржи	170 630	176 837
Государственные и муниципальные органы власти	1 192	2 213
Юридические лица, всего	14 256 184	11 138 429
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	48 160	56 270
<i>ОКАТО 98000</i>	48 160	56 270
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1 175 228	942 313
<i>ОКАТО 98000</i>	1 173 348	906 408
<i>ОКАТО 40000</i>	1 880	35 905
<i>транспорт и связь</i>	1 109 825	1 266 580
<i>ОКАТО 98000</i>	1 090 505	1 238 260
<i>ОКАТО 40000</i>	19 320	28 320
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	4 265 034	3 506 700
<i>ОКАТО 98000</i>	4 010 833	3 362 900
<i>ОКАТО 40000</i>	65 384	69 429
<i>ОКАТО 45000</i>	8 076	11 393
<i>ОКАТО 08000</i>	60 741	62 978
<i>ОКАТО 05000</i>	120 000	0
<i>Строительство</i>	3 161 272	1 500 887
<i>ОКАТО 98000</i>	3 113 175	1 406 378
<i>ОКАТО 50000</i>	15 000	0
<i>ОКАТО 40000</i>	26 986	20 604
<i>ОКАТО 45000</i>		42 500
<i>ОКАТО 08000</i>	6 111	31 405
<i>обрабатывающие производства</i>	1 863 781	1 471 059

ОКАТО 98000	1 815 673	1 401 059
ОКАТО 40000	48 108	70 000
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	426 317	425 642
ОКАТО 98000	426 317	425 642
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	140 370	52 426
ОКАТО 98000	140 370	52 426
<i>добыча полезных ископаемых</i>	883 904	718 657
ОКАТО 98000	864 446	694 099
ОКАТО 08000		
ОКАТО 40000	19 458	24 558
<i>прочие виды деятельности</i>	1 182 293	1 197 895
ОКАТО 98000	872 675	896 894
ОКАТО 40000	214 533	199 180
ОКАТО 08000	95 085	101 821
Физические лица	7 250 531	7 006 630
Итого	23 928 537	19 124 109
Резервы на возможные потери	2 024 916	1 570 514
Чистая ссудная задолженность	21 903 621	17 553 595

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

9 месяцев 2015г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	378 937	1 166 783	653 621	1 152 681	2 373 707	6 193 300	11 919 029
ОКАТО 98000	368 884	1 135 027	610 650	1 087 958	2 253 939	5 764 479	11 220 937
ОКАТО 40000	1 999	19 690	31 525	55 295	101 169	238 318	447 996
ОКАТО 45000	0	3 377	876	2 629	5 258	41 753	53 893
ОКАТО 08000	8 054	8 689	10 570	6 799	13 341	148 750	196 203
Физ.лица	186 943	2 350	4 671	46 420	177 134	6 589 112	7 006 630
Авансирование недропользователя (ОКАТО 98000)	Точный срок не известен (до востребования)						198 450
Резерв на возможные потери по ссудам							1 570 514
Ссуды за вычетом резерва							17 553 595

9 месяцев 2016 г.

	Просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	505 698	496 387	1 358 626	1 654 680	3 713 955	6 698 660	14 428 006
ОКАТО 98000	414 694	479 758	1 333 157	1 611 660	3 555 454	6 332 601	13 727 324
ОКАТО 40000	72 000	15 117	18 766	24 053	77 021	188 712	395 669
ОКАТО 45000	350	0	2 632	2 840	2 254	0	8 076
ОКАТО 50000	0	0	0	1 250	3 750	10 000	15 000
ОКАТО 05000	0	0	0	10 000	40 000	70 000	120 000
ОКАТО 08000	18 654	1 512	4 071	4 877	35 476	97 347	161 937
Физ.лица	201 654	38 561	251 216	397 621	792 611	5 568 868	7 250 531
Депозиты в Банке России	Точный срок не известен (до востребования)						2 250 000
Резерв на возможные потери по ссудам							2 024 916
Ссуды за вычетом резерва							21 903 621

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

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

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	368 855	414 631
Итого	368 855	414 631
Резервы	255	255
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	368 600	414 376

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	368 600	414 376
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	368 600	414 376

На 01 октября 2016 года корпоративные облигации отсутствуют.

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

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

	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Вложения в акции кредитных организаций	18 088	35 394
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		

<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	5	53 262
<i>Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)</i>	6 323	9 750
<i>Инвестиционная деятельность</i>	281	930
<i>Металлургическое производство</i>	0	10 660
<i>Обрабатывающие производства</i>	0	0
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	25 245	25 245
<i>Оптовая торговля газообразным топливом</i>	71 938	71 618
<i>Телекоммуникации</i>	1 597	1 070
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	182 137	142 344
<i>Финансовая деятельность</i>	22 365	22 365
<i>Транспорт и связь</i>	40 020	40 020
<i>Прочие отрасли</i>	601	1 718
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	368 600	414 376

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

1. Общество с ограниченной ответственностью «АЭБ Капитал». 13.01.2015 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
2. Общество с ограниченной ответственностью «АЭБ АйТи». 16.06.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.
3. Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «АЭБ Партнер». 18.05.2016 г. в Единый Государственный Реестр юридических лиц внесена запись о его регистрации.

Наименование	Доля участия, %	Объем вложения	Резерв
ООО «АЭБ Капитал»	100	97 000	20 370
ООО МФК «АЭБ Партнер»	100	80 000	800
ООО «АЭБ АйТи»	95	7 000	70

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

1 октября 2016 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	163 897	255	163 642
Итого:	163 897	255	163 642

1 октября 2015 г.

	Стоимость вложения	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражено в учете путем создания резервов на возможные потери	335 011	1 963	333 048
Итого:	335 011	1 963	333 048

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015 г.	+/-
Основные средства	882 124	941 291,00	-59167
Земля	29 916	2975	26941
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	329809	72564	257245
Нематериальные активы	79498	0	79498
Капитальные вложения	29029	135 719,00	-106633
Материальные запасы	17880	19 784,00	-1904
Итого	1 368 256,00	1 172 333,00	
Долгосрочные активы/внеоборотные запасы	254694	50301	203648

Основные средства:

9 месяцев 2016г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.16г.	1 084 938	194624	6 341	61 981	1 347 884
ввод в эксплуатацию за период	16 797	53640	34	-	70471
выбытия за период	0	4673	34	-	4707
Перенос на ВНЕВОД	192 668	-	-	-	192 668
переоценка	-	-	-	-	-

Уценка	-	-	-	-	-
на 01.10.2016г.	909 067	243591	6341	61 981	1220980
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	166 557	89 517	646	31 857	288 577
амортизация за период	18367	24253	1585	7729	51934
выбытия за период	-	1 110	-	-	1 110
Перенос на ВНВОД	545	-	-	-	545
Переоценка	-	-	-	-	-
уценка	-	-	-	-	-
на 01.10.2016г.	184 379	112 660	2 231	39 586	338 856
Остаточная стоимость					
на 01.01.2016г.	918 426	105 062	5 695	30 124	1 059 307
на 01.10.2016г.	724 688	131 550	3 491	22 395	882124

9 месяцев 2015	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.15г.	937404,00	227923,00	25363,00	50789,00	1241479,00
ввод в эксплуатацию за период	51120,00	20929,00	299,00	10641,00	82989,00
выбытия за период		128,00	97,00	3399,00	3624,00
переоценка на 01.01.2015г.					
на 01.10.2015г.	988524,00	248724,00	25565,00	58031,00	1320844,00
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	152334,00	133924,00	25009,00	25310,00	336577,00
амортизация за период	18224,00	32964,00	2921,00	7032,00	61141,00
выбытия за период	0,00	12832,00	2704,00	2629,00	18165,00
переоценка на 01.01.2015г.					
на 01.10.2015г.	170558,00	154056,00	25226,00	29713,00	379553,00
Остаточная стоимость					
на 01.01.2015г.	785070,00	93999,00	354,00	25479,00	904902,00
на 01.10.2015г.	817967,00	94667,00	339,00	28318,00	941291,00

НМА:

9 месяцев 2016г.	Лицензия	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.16г.	0	0
ввод в эксплуатацию за период	96 646	96 646

выбытия за период	7 991	7 991
переоценка		
Уценка		
на 01.10.2016г.	88 655	88 655
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	0	0
амортизация за период	9157	9157
выбытия за период		
Переоценка		
уценка		
на 01.10.2016г.	9157	9157
Остаточная стоимость		
на 01.01.2016г.	0	0
на 01.10.2016г.	79 498	79 498

БС 60404 -Земля:

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	29 916	1 953,00
Приобретение	0	1 022,00
Выбытие	0	0,00
Переоценка	0	0,00
Обесценение	0	0,00
Прочие изменения	0	0,00
На конец периода	29 916	2 975,00

БС 61901–Земля, временно не используемая в основной деятельности

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	3122,00	0,00
Приобретение		216,00
Выбытие	0	164,00

Переоценка	0	0,00
Обесценение	0	0,00
Прочие изменения	0	0,00
На конец периода	3 122	52,00

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

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	0	0,00
Приобретение	5001	3551,00
Выбытие	0	0,00
Переоценка	0	0,00
Обесценение	0	0,00
Прочие изменения (перенос с БС 61904)	9 774	0,00
РВП 61903	1955	0,00
На конец периода	12820	3 551

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

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	9774,00	9 485,00
Приобретение	0	0,00
Выбытие	9774,00	0,00
Переоценка	0	0,00
Обесценение	0	0,00
Прочие изменения (перенос с БС 61904)	0	0,00
РВП 61912	0	948,00
На конец периода	0	8537,00

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

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	39 272	39 028
Приобретение	0	0
Выбытие (перенос на БС 61908)	20 594	19 028,00
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	18 678	20 000

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

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	274 595	40 424
Приобретение (перенос с БС 61907)	20 594	0
Выбытие	0	0
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	295 189	40 424

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

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	15 010	118 967,00
Приобретение	89 775	103 325,00
Ввод в эксплуатацию	75 584	-100 746,00
Начисление РВП (60706)-	173	-11 589,00
Восстановление РВП+	0	25 754,00
Прочие изменения (СПОД)	0	8,00
На конец периода	29029	135 719,00

БС 61002,61008,61009 –МЗП

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	18 136	11 156,00
Приобретение	49643	47 795,00
Выбытие	49899	39 167,00
Начисление РВП -	0	0
Восстановление РВП +	0	0
Прочие изменения	0	0
На конец периода	17880	19 784,00

БС 62001 –Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015 г.
На начало периода	233 596	17185
Приобретение	55549	54649
Выбытие	30694	20303
Начисление РВП (БС62002)	3757	485
Прочие изменения	0	0
На конец периода	254694	51046

По состоянию на 01 октября 2016 г. в составе основных средств отражено имущество стоимостью 1 220 980 тыс.рублей. Амортизация составила 338 856 тыс.рублей. С начала года стоимость увеличилась по следующим показателям:

- ✓ Реконструкция здания Ленина 22 на сумму 16 796 тыс.рублей;
- ✓ Оборудования введено на общую сумму 50 715 тыс.рублей

Уменьшение произошло по следующим показателям:

- ✓ Перенос на НВОД в связи со сдачей в аренду Нежилых помещений расположенных в г.Санкт-Петербург на сумму 192 668 тыс.рублей
- ✓ Выбыло основных средств за 9 месяцев на общую сумму 4 707 тыс.рублей.

Стоимость Земли с начало периода осталась без изменений и составляет 29 916 тыс. рублей.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности увеличилась за счет окончания срока договора Аренды и на 01.10.2016г. составила 12 820 тыс. рублей.

В связи со сдачей в аренду Недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости остатки с начала года уменьшилась на 20 954 тыс.рублей и на 01.10.2016 составляют 18 678 тыс.рублей. За счет чего увеличились остатки Недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданные в аренду и на 01.10.2016 составили 295 189 тыс.рублей

По состоянию на 01 октября 2016 г. стоимость составила 79 498 тыс.рублей, капитальные вложения 29 029 тыс.рублей, материальные запасы 17 880 тыс.рублей, долгосрочные активы 254 694 тыс.рублей.

3.8 Прочие активы

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

Прочие активы	9 месяцев 2016г.	9 месяцев 2015г.
Финансового характера, всего	131 031	143 838
в том числе		
Требования по %, дисконт	77 402	155 622
Госпошлина		10 231
Прочие комиссии	3 778	12 631
Прочее	46 029	45 593
Недостачи в банкомате	211	222
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	3 611	0
Нефинансового характера, всего	375 737	577 517
в том числе		
Дебиторская задолженность	301 762	557 075
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 742	5 871
Прочее	68 233	14 571
Итого до вычета резерва под обесценение	506 768	801 816
Резерв под обесценение прочих активов	145 809	185 371
Итого после вычета резерва под обесценение	360 959	616 445

3.9 Средства кредитных организаций

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

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Полученные межбанковские кредиты:	335 648	339 983
Корреспондентские счета:	8 492	0
ВСЕГО средств кредитных организаций:	344 140	339 983

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 01.10.2016 г.	На 01.10.2015 г.
Государственные и муниципальные предприятия	1 050 467	276 862
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 050 467	276 862
<i>Срочные депозиты</i>	0	0
Юридические лица	5 044 713	6 048 799
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 122 036	2 700 635
<i>Срочные депозиты</i>	2 922 677	3 348 164
Физические лица	17 151 315	12 061 899
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие счета</i>	2 386 042	2 066 409
<i>Расчетные счета 40905,40909,40910,40911,40912,40913</i>	42 471	
<i>Срочные депозиты</i>	14 675 362	9 915 940
Средства физических лиц в драгоценных металлах	47 440	79 550
Средства клиентов	23 246 495	18 387 560

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.10.2016г.	На 01.07.2016г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	1 050 467	276 862
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	42 295	403
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	1 002 543	221 715
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	36	36
<i>обрабатывающие производства</i>	387	1 469
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	5 071	48 797
<i>прочие</i>	133	4 442
Средства юридических лиц, всего	5 044 713	6 048 799
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	22 040	89 151
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	10 309	11 230
<i>Туристическая деятельность</i>	3 664	4 438
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	16 457	25 429
<i>добыча полезных ископаемых</i>	71 844	105 487

<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	258 239	365 728
<i>строительство</i>	471 033	1 552 405
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	25 223	11 590
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	1 261 601	181 273
<i>обрабатывающие производства</i>	192 821	391 188
<i>транспорт и связь</i>	176 678	391 188
<i>финансовая деятельность</i>	849 990	1 935 660
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	227 045	
<i>образование</i>	50 534	44 831
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	1 013 933	853 683
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	79 798	51 046
<i>гостиницы и рестораны</i>	9 090	25 023
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	4 414	332 080
<i>прочие</i>	300 000	68 557
Средства физических лиц, всего:	17 151 315	12 061 899
В т.ч. средства физических лиц в драгоценных металлах	47 440	79 550
Средства клиентов	23 246 495	18 387 560

3.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Депозитные сертификаты		
векселя	0	5 200
в том числе		
к исполнению		
Выпущенные долговые обязательства	0	5 200

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

3.12 Прочие обязательства

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

Прочие обязательства	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Финансового характера, всего	374 312	363 185
в том числе		
Обязательства по процентам и купонам	294 162	286 305
Обязательства по специальным государственным программам	3 624	82

Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	5 819	45 190
Комиссии	10	6
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	9
Расчеты по переводам	39 407	14 639
Прочие	31 277	16 954
Нефинансового характера, всего	84 316	411 665
в том числе		
Доходы будущих периодов	5 462	4 697
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	49 036	70 868
Кредиторская задолженность	8 503	12 789
Прочее	21 315	323 311
Итого	458 628	774 850

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Информация о структуре доходов и расходов Банка.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 3 квартал 2016 г.

	Средства в других банках	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	ИТОГО
На 01.07.2016 года	1 826	1 918 336	255	252 732	2 173 149
Отчисления в резерв	3	655 312		297 661	952 976
Восстановление резерва	1 829	529 853		271 137	802 819
Списание за счет резерва		18 879		9 270	28 148
На 01.10.2016 года	0	2 024 916	255	269 986	2 295 158

Операционные расходы

Операционные расходы Банка включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2015 г.		на 01.10.2016 г.
Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам (26100)	471 599	Расходы на содержание персонала и прочие суммы вознаграждения работникам (48100)	545 456
Расходы от содержания имущества и основных средств (26301 - 26307)	90 240	Расходы от содержания имущества и основных средств (47501 – 47506, 47801, 47802, 48201 – 48209)	48 727
Расходы на амортизацию (26200)	45 494	Расходы на амортизацию (48300)	59 628
Прочие операционные расходы (22200, 24103, 25301, 25303, 26400, 27100, 27200, 27300)	454 618	Прочие операционные расходы (41200, 47108, 47402, 47803, 48400, 48600)	380 902

Итого по статьям	1 061 951		1 034 713
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (26411)	45 362	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (48413)	52 769
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств (27101, 27201)	110	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств (47401)	0
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера (27309)	16 333	Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера (48500)	0
Итого операционные расходы	1 123 756		1 087 482

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

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

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Сумма курсовых разниц	(1 658)	14 392

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

Наименование налогов	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2016 г.
Налог на имущество	16 128	14 336
Транспортный налог	240	242
НДС уплаченный	31 289	27 482
НДС не уменьшающий НОБ	254	395
Земельный налог	342	287
Госпошлина судебная	214	1 400
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	1 890	1 456
Госпошлина за регистрацию	1 681	1 374
Налог на прибыль 20%	12 200	43 401
Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	422	79
Налог на доходы по ГЦБ 15%	1 118	654
Итого:	65 778	91 106

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

В течение 9 месяцев 2016 года Банк не производил затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк не проводил сделок купли-продажи имущества и списания непригодных к использованию объектов основных средств.

В течение 9 месяцев 2016 года новые налоги не вводились. Ставки по налогам не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

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

	9 месяцев 2015 г.	9 месяцев 2016 г.
Заработная плата и премии	361 063 891	450 668 307
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	101 114 939	123 505 428
Прочие расходы на содержание персонала	9 818 039	11 697 604
Всего:	471 996 869	585 871 339

Раскрытие информации о заработной плате работникам:

	9 месяцев 2015 г.	9 месяцев 2016 г.
Заработная плата и премии	196 006 041	230 307 523
Выплата по договорам ГПХ	6 679 002	8 632 905
Компенсационные выплаты согласно Законодательству	157 501 210	268 294 852
Оплата больничных листов за счет работодателя	877 638	911 113
Всего:	361 063 891	508 146 393

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

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

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

Выплаты	9 месяцев 2015 г. (руб.)	% от общей суммы выплат	9 месяцев 2016 г. (руб.)	% от общей суммы выплат
Должностные оклады	115 906 535	32,7	166 341 809	33,3
Стимулирующие выплаты, всего в том числе:	15 336 071	4,3	15 237 177	3,1
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	13 296 136	3,7	12 861 906	2,6
Единовременные премии непромышленного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях)	2 039 935	0,6	2 375 271	0,5
Компенсационные выплаты, всего в том числе:	223 142 283	63,0	317 394 502	63,6

Оплата за работу на Крайнем Севере	147 851 529	41,7	198 798 259	39.8
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	5 411 540	1,5	6 392 806	1.3
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	4 114 345	1,2	5 457 622	1.1
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска, компенсации по увольнению сотрудников	59 752 368	16,9	99 620 709	19.9
Оплата за дни нахождения в командировке	5 134 863	1,5	5 502 710	1.1
Оплата больничных листов за первые 3 дня болезни	877 638	0,2	911 113	0.2
Доплата больничных за счет предприятия	-		711 283	0.2
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	354 384 889	100	499 513 488	100

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

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и

стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	9 месяцев 2016 г.		9 месяцев 2015 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	2 058 084 446	2 058 084 446	2 058 084 446	2 058 084 446
Уставный капитал	2 058 084 446	2 058 084 446	2 058 084 446	2 058 084 446

Количество объявленных акций:

- 2 441 915 554 штук обыкновенных именных акций.

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

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Эмиссионный доход	176 000	176 000

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Резервный фонд	567 218	491 384

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

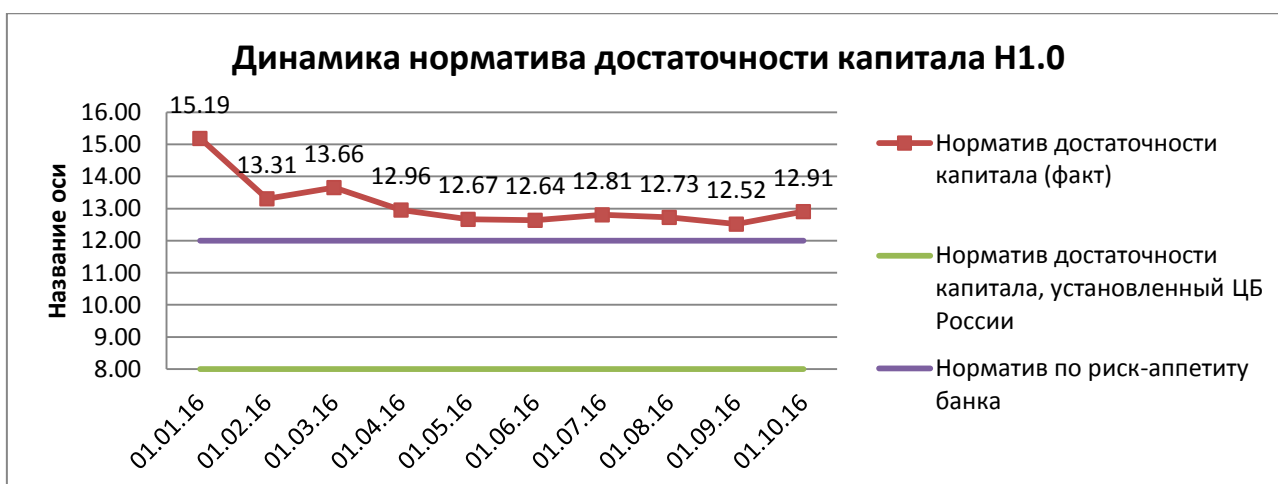
По состоянию на 1 октября 2016 г. у Банка 12 действующих договоров субординированного займа на общую сумму 464 000 тыс.руб., со сроками погашений с апреля 2019 года по апрель 2021 года.

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс.руб.
АО "Республиканская инвестиционная компания"	04.04.2014	05.04.2019	100 000
АО "Республиканская инвестиционная компания"	08.04.2014	09.04.2019	100 000
Некоммерческая организация (фонд) "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	30.04.2014	30.04.2019	50 000
АО Республиканская страховая компания "Стерх"	31.12.2014	31.12.2020	30 000
ОАО Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	25.11.2019	30 000
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	20.10.2014	21.10.2019	27 000
Национальный фонд возрождения "Баргары" при Президенте РС(Я)	22.08.2013	22.08.2020	12 000
ООО "СДК-строй"	22.05.2014	31.05.2019	10 000
ООО "ЕвроСтрой"	22.05.2014	31.05.2019	5 000
АО «Венчурная компания «Якутия»	30.04.2015	30.04.2021	80 000
СХПК «Чурапча»	31.07.2015	31.07.2020	20 000
Итого:			464 000

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 12,91% (на 1 октября 2015 года: 13,72%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

По расчетам, произведенным Банком по состоянию на 01.10.2016г. значение нормативов достаточности базового капитала и основного капитала составили 10,36%, норматива достаточности совокупного капитала – 12,91%, что говорит о соответствии международным стандартам.



Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.10.2015
1	2	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 734 652	2 487 830
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	28 505 517	15 617 701
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,6	15,93

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности капитала, ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению банками чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств. По состоянию на 01 октября 2016 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года прошлого года снизился с 15,93 % до 9,6 % у Банка наблюдается рост величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага при увеличении собственного капитала на 246 822 тыс.руб.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за 9 месяцев 2016 года не было.

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

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

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

АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов, таких как: под залог (блокировку) ценных бумаг, золота, активов, совокупный лимит по которым составляет порядка 264 млн. рублей, в том числе внутрисуточного кредит на 147 млн. рублей. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО выступает в основном как нетто-кредитор, так, за 9 месяцев 2016 года ежедневный объем размещения свободных средств на межбанковском рынке составил 1539 млн. руб., в том числе 984 млн.руб. – депозиты Банка России, 555 млн.руб. – сделки РЕПО на Московской бирже.

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

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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

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

доводятся до сведения Наблюдательного совета, Правления и Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета.

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

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

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

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

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

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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

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

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

7.2. Виды рисков

Кредитный риск

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

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

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

На постоянной основе ведется мониторинг нормативов риска на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины риска по инсайдерам банка, максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), в течении отчетного

периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.10.2016г.			Данные на 01.10.2015г.		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	23079853	21075631	14799971	21 175 285	19 457 306	15 882 719
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	4276518	4276518	0	2 521 948	2 521 948	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2412889	2379844	475969	1 307 506	1 226 343	245 269
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	193021	190534	95267	150 994	143 131	71 566
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	16197425	14228735	14228735	17 194 837	15 565 884	15 565 884
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1003619	997213	484907	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3742581	3471022	5206533	1 319 899	1 261 208	1 891 812
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	608	608	851	3 015	3 015	3 015
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	608	608	851	3 015	3 015	3 015
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1830472	1772979	1400333	2 227 039	2 183 875	1 625 252
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1371982	1322958	1322958	1 629 387	1 591 610	1 591 610
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	157251	154749	77375	42 576	42 113	21 057
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	66 149	62 936	12 585
4.4	по финансовым инструментам без риска	301239	295272	0	488 927	487 229	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X		0	X	0

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

В Банке по состоянию на 1 октября 2016 года размер реструктурированных ссуд составил 3 151 944 тыс.руб. или 15,1% от общего объема ссудной задолженности, аналогичный показатель на 01 октября 2015 года составлял 1 376 171 тыс.руб. или 7,4%.

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

Наименование	на 01.10.2016				на 01.10.2015			
	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Прочие активы
Непросроченные активы	128 042	12 316 177	5 894 322	796 564	134 249	9 939 419	5 686 828	1 051 417
Просроченные активы:	42 588	1 046 887	1 352 342	56 896	42 588	1 201 184	1 319 842	73 935
до 30 дней	0	285 128	746 104	0	0	312 008	783 025	11 077
от 31 до 90 дней	0	33 561	129 843	28 814	0	77 152	136 716	7 254
от 91 до 180 дней	0	76 262	71 131	0	0	371 320	72 952	12 090
свыше 180 дней	42 588	651 936	405 264	28 082	42 588	440 704	327 149	43 514
Итого активов	170 630	13 363 064	7 246 664	853 460	176 837	11 140 603	7 006 670	1 125 352

О результатах классификации активов по категориям качества

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

Классификация активов по категориям качества

Наименование	на 01.10.2016		на 01.10.2015	
	Ссудная задолженность	Прочие активы	Ссудная задолженность	Прочие активы
Категории качества				
I	643 962	0	761 615	480 617
II	15 408 889	230 062	14 166 358	539 780
III	2 869 828	469 903	1 723 094	12 359

IV	551 301	1 211	364 630	829
V	1 351 097	152 284	1 308 413	91 767
Расчетный резерв на возможные потери	2 423 640	252 789	1 945 816	107 748
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 772 127	252 789	1 570 515	107 113

О характере и стоимости полученного обеспечения

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

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

Характер и стоимость полученного обеспечения

Вид залога	01.10.2016				01.10.2015			
	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость	Удельный вес, %	Залоговая стоимость	Удельный вес, %	Справедливая стоимость	Удельный вес, %
Залог недвижимости	11 287 150	16,13%	10 701 137	38,96%	15 325 347	37,68%	12 844 648	42,35%
Залог транспорта	1 328 784	1,90%	1 251 140	4,55%	1 711 324	4,21%	1 709 516	5,64%
Залог права требования по договору	1 529 290	2,19%	1 470 817	5,35%	1 197 528	2,94%	1 700 049	5,61%
Залог ценных бумаг	17 807	0,03%	3 275	0,01%	1 743 344	4,29%	0	0,00%
Поручительство Юр. лица	13 173 152	18,83%	856 265	3,12%	1 678 676	4,13%	1 242 307	4,10%
Гарантия МО	812 000	1,16%	712 000	2,59%	74 970	0,18%	284 970	0,94%
Залог права требования депозита	101 774	0,15%	95 774	0,35%	106 200	0,26%	157 034	0,52%
Залог имущества	310 579	0,44%	311 654	1,13%	635 736	1,56%	545 240	1,80%
Гарантия субъекта РФ	1 699 042	2,43%	1 699 042	6,19%	729 893	1,79%	958 432	3,16%
Поручительство Физ. лица	32 353 396	46,24%	5 131 495	18,68%	13 600 596	33,44%	6 971 138	22,99%
Закладная	3 981 142	5,69%	2 285 617	8,32%	2 726	0,01%	0	0,00%
Поручительство ИП	83 553	0,12%	42 822	0,16%	146	0,00%	115 741	0,38%
Залог имущественных прав	794 984	1,14%	847 689	3,09%	1 063 075	2,61%	677 054	2,23%
Залог оборудования	683 960	0,98%	626 833	2,28%	296 472	0,73%	286 251	0,94%
Залог товаров в обороте	1 811 189	2,59%	1 432 169	5,21%	2 503 413	6,16%	2 835 802	9,35%
ИТОГО:	69 967 803	100,00%	27 467 729	100,00%	40 669 446	100,00%	30 328 182	100,00%

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых

инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

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

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

По итогам работы за 3 квартал 2016 года долговые обязательства Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2016г. (тыс. руб.)	на 01.10.2015г. (тыс. руб.)
Облигации Российской Федерации	0	49 080
Муниципальные облигации	38 278	36 469
Облигации банков-резидентов	103 696	81 697
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	20 492	40 133
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	83 204	41 564
Корпоративные облигации	117 153	206 661
в т.ч. рейтинг ВВВ- и выше	39 547	157 764
в т.ч. рейтинг ниже ВВВ-	77 606	48 897
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Чистые вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	259 127	373 907

По состоянию на 01 октября 2016 года облигации Российской Федерации в портфеле Банка отсутствуют.

На 01 октября 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской

Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - июнь 2017 года (на 01 октября 2015 года: июнь 2017 года), купонный доход 7,0% (на 01 октября 2015 года: 7,0%).

По состоянию на 01 октября 2016 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2018 года по сентябрь 2025 года (на 01 октября 2015 года: с октября 2016 года по апрель 2023 года), купонный доход от 8,10% до 15,00% (на 01 октября 2015 года: от 7,65% до 14,15%). На 01.10.2016г. облигации банков-резидентов, представленные в портфеле Банка, имеют рейтинги ведущих рейтинговых агентств на уровне от В- до ВВВ- (на 01.10.2015г. от ВВ+ до ВВВ-). Рейтинги представлены по актуальным данным на 01.10.2016 г. и на 01.10.2015 г. без учета послаблений Банка России.

По состоянию на 01 октября 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с декабря 2017 года по октябрь 2025 года (на 01 октября 2015 года: с октября 2015 года по июль 2023 года), купонный доход от 8,00 % до 14,75% (на 01 октября 2015 года: 7,90% до 8,90%). По состоянию на 01.10.2016г. по облигациям прочих резидентов, представленным в портфеле Банка, присвоены рейтинги на уровне от В+ до ВВВ- (на 01.10.2015 года: от ВВ- до ВВВ-).

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

Эмитент	Вид инструмента	Объем на 01.10.2016г., тыс. руб.	Объем на 01.10.2015г., тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
Страхование	Акции обыкновенные	6 300	6 300	0
Недвижимость	Акции обыкновенные	25 500	25 500	255
Транспорт	Акции обыкновенные	40 020	40 020	0
Финансы	Акции обыкновенные	16 065	16 065	0
Годовые дивиденды от инвестиций	х	147	392	х
Итого		87 885	87 885	255

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

Данные акции не котируются на организованном рынке ценных бумаг и учитываются в портфеле «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При этом по данным ценным бумагам формируются резервы на возможные потери. По состоянию на 01.10.2016г. и на 01.10.2015г. объем сформированных резервов на возможные потери составил 255 тыс. руб.

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

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

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

Динамика расчета рыночного риска

Наименование	на 01.10.2016	на 01.10.2015
Рыночный риск (РР)	904 552	842 518
из них:		
Процентный риск (ПР)	272 194	189 024
Общий риск	75 520	87 453
Спец. риск	196 674	101 571
Фондовый риск (ФР)	561 940	653 494
Общий риск	280 970	326 747
Спец. риск	280 970	326 747
Валютный риск (ВР)	70 418	0,00

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Показатель размера (величины) операционного риска и величины дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.10.2016 г. составил 252 225 тыс. рублей, размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности капитала Банка (Н1) 3 152 814 тыс. руб.

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

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- реализация мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- обеспечение необходимого уровня и повышение уровня квалификации персонала;
- страхование имущества Банка, страхование автотранспортных средств, страхование банковских рисков, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев сотрудников Банка;
- развитие систем автоматизации банковских процессов и технологий;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, развитие систем информационной безопасности.

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Ответственным подразделением за комплексную оценку правового риска является Департамент риск-менеджмента. Основным подразделением ответственным за принятие правового риска является Правовой Департамент, а также остальные подразделения Банка, в той или иной степени, принимающие правовой риск.

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

Стратегический риск

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

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

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

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

8. Операции со связанными сторонами

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

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

9 месяцев 2016 г.

	Акционеры	Дочерние	Ключевой	Прочие	Итого
--	-----------	----------	----------	--------	-------

		компания	управлен- ческий персонал	связанные стороны	
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	0	0	17 986	43 506	61 492
Кредиты клиентам, выданные в течение года		2 909	17 170	976	21 055
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	0	15 843	9 526	25 369
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	2 909	19 313	34 956	57 178
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	579	1 604	3 750	5 933
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	2 330	17 709	31 206	51 245
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода		13 682	32 998	16 058	62 738
Средства клиентов, полученные в течение года		260 329	46 510	107 369	414 208
Средства клиентов, погашенные в течение года		177 810	59 137	108 172	345 119
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		96 201	20 371	15 255	131 827
Субординированные займы на начало отчетного периода					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					
Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					
Выплаченные проценты					
Субординированные займы на конец отчетного периода					
гарантии выданные					
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

9 месяцев 2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	0	0	19 823	41 416	61 239
Кредиты клиентам, выданные в	0	0	5 209	2 506	8 515

течение года					
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	0	8 495	1 008	9 503
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	0	16 537	42 914	59 451
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	193	1 725	1 918
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	16 344	41 189	57 533
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	0	0	22 975	12 944	35 919
Средства клиентов, полученные в течение года		168 727	59 100	100 975	160 075
Средства клиентов, погашенные в течение года		138 892	53 534	107 084	160 618
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:		29 835	28 541	6 835	35 376
Субординированные займы на начало отчетного периода					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					
Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					
Выплаченные проценты					
Субординированные займы на конец отчетного периода					
гарантии выданные					
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

9 месяцев 2016 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы		6	1 047	1 799	2 852
Процентные расходы		1 255	1 554	1 104	3 913
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы		1	22	39	62
операционные расходы					

9 месяцев 2015 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управлен-	Прочие связанные	Итого
--	-----------	-------------------	--------------------	------------------	-------

			ческий персонал	стороны	
Процентные доходы			534	2 816	3 350
Процентные расходы			392	817	1 209
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			58	126	187
операционные расходы					

9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

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

	9 месяцев 2016 г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Списочная численность персонала, чел.	761	
Списочная численность основного управленческого персонала, принимающая решение об осуществлении банком операций и сделок, чел.	16	2,1
Вознаграждения основному управленческому персоналу, принимающим решения об осуществлении банком операций и сделок, выплаченные в отчетном году, руб.	66 447 073	11,4
В том числе:		
- краткосрочные вознаграждения	66 447 073	11,4
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности		
- прочие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 9 месяцев 2016 г. не выплачивались.



Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

11 ноября 2016 года

Николаева Людмила Валерьевна

Николаева Людмила Валерьевна

Васильев Сергей Трофимович

Васильев Сергей Трофимович