

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчётности

Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества
за 1 полугодие 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	16
1.1 Общая информация о кредитной организации	16
1.2 Отчетный период и единицы измерения	16
1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску	16
1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.....	17
1.5. Информация о банковской консолидированной группе.....	17
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	17
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	18
1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.	21
1.9 Информация о рейтингах	21
1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	21
1.11 Налогообложение	22
1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	22
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	23
1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка	24
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	25
1.16 Сведения о прекращённой деятельности.....	26

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	26
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	26
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	29
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	29
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	30
2.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	30
2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	31
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	31
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	31
3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
3.3 Чистая ссудная задолженность	32
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	35
3.6 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	35
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35
3.8 Прочие активы.....	38
3.9 Средства кредитных организаций	38
3.10 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов	39
3.11 Выпущенные долговые обязательства	40
3.12 Прочие обязательства	40
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	41
4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	41
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или	

убытков	44
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	44
4.4 Информация о вознаграждении работникам	45
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	46
5.1 Управление капиталом	46
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	47
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	49
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	49
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	49
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	49
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	49
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	49
7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	50
7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	52
7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	53
7.5. Политика в области снижения рисков	53
Кредитный риск.....	54
Лимиты кредитного риска.....	55
Обеспечение.....	56
Резервы на возможные потери.....	56
Рыночный риск.....	56
Риск ликвидности.....	57
Операционный риск.....	58

Риск потери деловой репутации.....	59
Правовой риск.....	59
Стратегический риск.....	60
8. Операции со связанными сторонами	60
9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	63

Промежуточная отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмаэргиэнбанк» Открытого акционерного общества за 1 полугодие 2014 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

Полное официальное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк "Алмаэргиэнбанк" Открытое акционерное общество.

Сокращенное наименование: АКБ "Алмаэргиэнбанк" ОАО.

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений наименования и места нахождения Банка не было.

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2014 г. по 30.06.2014 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 годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО, утвердил промежуточную отчетность к выпуску «7» августа 2014 г.

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Дополнительные офисы	13	13
Операционные офисы, всего	6	5
в том числе в г. Якутск	5	4
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	2	2
Всего охват городов РФ	10	10

АКБ «Алмазэргиэнбанк» в 1 полугодии 2014 года осуществлял свою деятельность через головной и пять операционных офисов в г. Якутске и тринадцать дополнительных офисов в улусах республики (г.г. Мирный, Нюрба, Вилюйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, с.с. Сунтар, Верхневилуйск, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель, п. Нижний - Бестях), представительствах в г. Москва и г. Санкт-Петербург, операционный офис в г. Хабаровск.

1.5. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.07.2014 года Банк входит в консолидированную группу, в состав которой входит ООО «Медиа-Холдинг «Столица», Банк имеет долю в уставном капитале общества в размере 33,333% данного общества. 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 27.08.2012г. Кроме того, Банк имеет лицензии:

- лицензии на привлечение во вклады, размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами от 31.01.06 № 2602.

В 2013 году 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» ОАО 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

В 1 полугодии 2014 г. приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

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

Членство в международных объединениях, биржах, ассоциациях:

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Основные показатели	1 полугодие 2014 г	1 полугодие 2013 г
Балансовая стоимость активов	19 099 993	18 321 438
Портфель ценных бумаг	1 370 655	1 232 961
Кредитный портфель	14 467 546	14 343 271
Привлеченные средства	16 623 458	15 958 598
Доходы банка	2 452 447	1 982 828
Расходы банка	2 427 526	1 920 810
Чистая прибыль	24 921	62 018

Приоритетные направления деятельности

В 1 полугодии 2014 года приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

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

Итоги работы Банка за 1 полугодие 2014 года по приоритетным направлениям представлены следующим образом.

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля (кроме учтенных векселей) на 01.07.2014 г. составил 8 406 8874 тыс. руб., что на 6,5% превышает кредитный портфель на 1 июля 2013 г.

В структуре корпоративного кредитного портфеля доля кредитов крупному и среднему бизнесу составляет 59,9% (5 039 804 тыс. руб.), малому и микробизнесу – 40,1% (3 367 079 тыс. руб.).

На 01.07.2014 г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составляет 3,7%. В целях снижения доли просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле ведется работа по взысканию просроченной кредитной задолженности по корпоративным заемщикам. За 1 полугодие сумма взысканной задолженности составила 64 856 тыс. руб.

Портфель учтенных векселей составил 466 483 тыс. руб. или 146,1% к объему портфеля векселей на 1 июля 2013 г. Просроченная вексельная задолженность отсутствует.

На 01.07.2014 г. количество корпоративных клиентов составляет 9935, из них 4446 - юридические лица, 5489 – индивидуальные предприниматели.

Средние остатки денежных средств на счетах юридически лиц и индивидуальных предпринимателей за 1 полугодие 2014 года составили 2 531 355 тыс. руб.,

На 01.07.2014 года объем депозитов юридических лиц составил 2 119 870 тыс. руб. или 126,1% к объему депозитов корпоративных клиентов на 01.07.2013 года.

В связи с высокой волатильностью валютного рынка обороты банка по валютным операциям в безналичной форме за 1 полугодие 2014 года возросли в 2,7 раза по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 1 626 161 тыс. руб.

В июне 2014 г. открыт корреспондентский счет Банка в канадских долларах, что позволит осуществлять переводы в канадской валюте без потерь на конверсию.

Банк принимает участие в торгах на валютном рынке ММВБ. В 1 полугодии объем операций составил 2 003 508 тыс. руб.

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля по сравнению с соответствующим периодом 2013 г. вырос на 19,1% и составил 5 605 329 тыс. руб. Доля просроченной кредитной задолженности составляет 2,7%.

В целях повышения доходности розничного кредитного портфеля в 2014 г. запланировано увеличить долю кредитов на неотложные нужды до 60%. На 01.07.2014 г. в общем объеме

розничного кредитного портфеля доля кредитов на неотложные нужды в сумме 3 453 365 тыс. руб. составила 61,6%.

На 01.07.2014 г. объем привлеченных средств физических лиц (вклады, остатки на счетах пластиковых карт, ОМС) составил 11 610 043 тыс. руб. или 105,0% к объему средств на 01.07.2013г., в том числе:

-вклады - 9 494 363 тыс. руб.

-ОМС - 59 155 тыс. руб.

-счета пластиковых карт (средние) - 1 786 638 тыс. руб.

-прочие счета - 269 888 тыс. руб.

За 1 полугодие 2014 г. количество банковских карт увеличено на 10 246 карт. Расширена терминальная сеть Банка на 111 терминалов, установлено 2 банкомата.

Операции на финансовых рынках. За 1 полугодие 2014 года Банком на рынке МБК заключено 43 сделки, при этом все сделки проведены с целью размещения временно свободных денежных средств.

Общий объем размещенных средств составил 4 300 млн. руб. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года кредитов выдано в 2,5 раза меньше, что связано с кризисом недоверия на межбанковском рынке вследствие ужесточения надзорной политики Банка России.

В течение 1 полугодия 2014 года Банком заключено 150 сделок по депозитам Банка России через НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», из них 33 сделки со сроком до востребования, остальные сделки – овернайт. Общий объем сделок составил 97 482,1 млн. руб., в том числе со сроком до востребования 7 700 млн. руб.

Портфель ценных бумаг на 01.07.2014 г. составил 1 374 418 тыс. руб., или 112,6% к портфелю ценных бумаг на 01.07.2013 г. Ценных бумаг, непогашенных в срок, не имеется.

Операции с драгоценными металлами. За 1 полугодие 2014 года осуществлена продажа 69 074,9 грамм золота и 59 740 грамм серебра.

Банком произведено авансирование недропользователей и предоставление рассрочек согласно условиям заключенных договоров купли-продажи золота. Средний объем ссудного портфеля составил 16 278 тыс. руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 полугодие 2014 г	1 полугодие 2013 г
Чистые процентные доходы	390 382	343 912
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(7 284)	(9 767)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 857	7 916
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9 631)	(7 046)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 190	17
Комиссионные доходы	175 902	142 414
Изменение резерва на возможные потери	(19 458)	10 841
Чистые операционные расходы	516 115	426 207
Прибыль до налогообложения	80 088	101 744
Начисленные (уплаченные) налоги	55 167	39 726
Прибыль после налогообложения	24 921	62 018

Банк закончил 1 полугодие 2014 год с прибылью – 24 921 тыс. руб.

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

В соответствии с принятым решением на годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, проходившем 27.06.2014 г., об утверждении размера выплаты дивидендов акционерам банка за 2013 год, на выплату дивидендов направлено 20% от чистой прибыли, что составило 30 904 тыс. руб.

Акционеры	Сумма начисления (тыс.руб.)
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	23 115
Департамент имущественных отношений Окружной Администрации г.Якутска	567
Открытое акционерное общество "Нижне-Ленское"	5 986
Общество с ограниченной ответственностью "Нижне-Ленское-Инвест"	831
Физические лица	405
Итого:	30 904

1.9 Информация о рейтингах

В октябре 2013г. Рейтинговым агентством «Эксперт РА» повышен рейтинг кредитоспособности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО до уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень, прогноз «стабильный».

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах на уровне «BB-» и национальный долгосрочный рейтинг на уровне «A+(rus)». Прогноз по рейтингам — «стабильный». Кроме того, Банку присвоен краткосрочный РДЭ в иностранной валюте на уровне «В», рейтинг устойчивости «b» и рейтинг поддержки «3».

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

Российская Федерация. В 1 полугодии 2014 г. экономика Российской Федерации развивалась в условиях геополитической напряженности и введения США и ЕС экономических санкций. Несмотря на это, по итогам полугодия отмечается рост экономики России, позитивные сдвиги в промышленности. По предварительным данным, валовой внутренний продукт страны вырос на 1,1%. Рост промышленного производства за полугодие составил 1,8%, в т.ч. обрабатывающей промышленности – 3,3%. Сложилось положительное сальдо торгового баланса. Наблюдается небольшой рост экспорта, объем импорта снижается в связи с развитием импортозамещения. На конец июня инфляция составила 7,8% в годовом выражении, к концу 2014 года прогнозируется снижение инфляции в диапазоне от 6 до 6,5%.

Социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия) характеризуется динамикой роста основных макроэкономических показателей. Динамика роста сохраняется в разрезе муниципальных образований и отраслей. Прежде всего, в промышленности и инфраструктурных

отраслях. Инвестиции также демонстрируют определенный рост. Вместе с тем сохраняются проблемы в сельском хозяйстве, местном производстве.

В банковском секторе республики работают 4 самостоятельные кредитные организации и 13 филиалов иногородних кредитных организаций (без учета филиала Сбербанка России). По сравнению с 2013 г. на финансовом рынке республики произошли изменения в части сокращения числа действующих кредитных организаций - закрыт Якутский филиал ОАО «Банк Москвы» в связи с оптимизацией территориальной сети, прекратил деятельность филиал ООО КБ «НР Банк» в г.Якутске из-за отзыва лицензии у головного банка.

Отмечается снижение с начала года основных показателей банковской деятельности. На 01.04.2014 г. совокупный объем активов кредитных организаций достиг 158 302 млн. руб., с начала года суммарное снижение активов республиканской банковской системы составило 2,4% или 3862 млн. руб.

Совокупная ссудная задолженность на 01.04.2014 г. составила 42 286 млн. руб., или 99,9% к началу года. С начала года просроченная задолженность по предоставленным кредитам возросла в 1,5 раза и составила 731 млн. руб.

Средства клиентов на счетах снижены с начала года на 14,% и составляют 33 451 млн. руб. Депозиты физических лиц остались на уровне начала года (рост на 0,1%) и составили 43 076 млн. руб.

1.11 Налогообложение

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

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

В 1 полугодии 2014 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По состоянию на 30 июня 2014 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 на 2014 год, утвержденным Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Рост доходоприносящих активов планируется на 10%, привлеченных ресурсов – на 10%. Прирост сводного кредитного портфеля заложен в размере 13%.

По приоритетным бизнес-направлениям деятельности в 2014 году запланировано следующее.

Корпоративный бизнес

Портфель кредитов корпоративных клиентов возрастет на 9%, доля просроченной задолженности планируется в размере 2,5%.

Планируется рост среднемесячных объемов остатков на счетах юридических лиц на 7%. Будет продолжена работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание новых клиентов.

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

Розничный бизнес

В 2014 году розничный кредитный портфель будет увеличен на 17%, доля просроченной задолженности составит 3,0%. Банк планирует продолжить ипотечное кредитование в г.Якутске, улусах и районах республики.

Планируется обеспечить рост привлечения срочных вкладов населения на 12%.

В 2014 году будет продолжено увеличение клиентской базы пластиковых карт, в т.ч. за счет зарплатных и студенческих проектов, розничных клиентов, кредитных и кобрендинговых карт.

В течение года будет расширяться сеть банкоматов и терминалов.

Предусмотрено дальнейшее развитие Транспортного проекта РС(Я) в г.Якутске, дополнительный выпуск транспортных и школьных карт, транспортных приложений социальных карт. Продолжится работа Банка с СВФУ им.М.К.Аммосова по кампусному проекту.

Бизнес на рынке ценных бумаг.

К концу 2014 года прирост объема портфеля ценных бумаг составит 4%.

Работа с драгоценными металлами.

В 2014 году Банк планирует продажи слитков золота и серебра, в т.ч. экспорт золота. Банком планируется получение новой Генеральной лицензии Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков.

Предусматривается авансирование недропользователей согласно условиям заключенных договоров купли-продажи золота.

Территориальное развитие.

В августе 2014г. запланировано открытие операционных офисов Банка в с.Бердигестях Горного улуса и г.Якутске.

В IV квартале 2014 года предусматривается преобразование представительства в г.Санкт-Петербурге в кредитно-кассовый офис, а также открытие подразделения Банка в г.Владивостоке.

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 в 1 полугодии 2014 года в том числе повлияли следующие события:

За 1 полугодие 2014 года привлечено более 35 новых клиентов (субъектов малого и среднего предпринимательства), с которыми заключены 40 кредитных договоров на общую сумму 311 млн. руб. Наиболее крупные из них: ООО "Новая галактика", ООО «Золотой регион», ООО «Инвест-Бизнес Лизинг», ООО "Гермес".

Клиентская база по действующим кредитам увеличена с 597 заемщиков на начало 2014 года до

627 заемщиков на 01.07.2014 года или на 5%. Количество действующих кредитных договоров увеличилось с 895 на начало 2014 года до 973 на 01.07.2014 года или на 8,7%.

В отчетном году основная деятельность Банка была направлена на:

- увеличение объема принимаемых платежей от населения;
- совершенствование внутренней нормативной базы;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- численность физических лиц, обслуживающихся в Банке, на 01.07.2014 года превысила 248 тысяч клиентов;
- количество установленных банкоматов 123. При этом число выпущенных пластиковых карт превысило 151 тысяч штук, рост за 1 полугодие 2014 года составил 7,2 %;
- количество установленных POS- терминалов 1006 шт., прирост составил 18%; 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 в период с 13.06.2013 по 27.06.2014 г.

№	Ф.И.О.	Должность
1	Березкина Любовь Георгиевна	Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)
2	Чекин Евгений Алексеевич	Заместитель министра экономики и промышленной политики Республики Саха (Якутия)
3	Местников Сергей Васильевич	Первый заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)
4	Кононова Надежда Егоровна	Заместитель генерального директора ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
5	Миронов Александр Степанович	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
6	Алексеев Петр Вячеславович	Генеральный директор ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
7	Николаев Андрей Юрьевич	Заместитель генерального директора по экономике и финансам ОАО «Алмазы Анабара»

Состав Наблюдательного совета в период с 27.06.2014 года по настоящее время

№	Ф.И.О.	Должность
---	--------	-----------

1	Березкина Любовь Георгиевна	Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)
2	Чекин Евгений Алексеевич	Заместитель министра экономики Республики Саха (Якутия)
3	Местников Сергей Васильевич	Первый заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)
4	Кононова Надежда Егоровна	Заместитель генерального директора ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
5	Николаева Людмила Валерьевна	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
6	Филиппов Дмитрий Васильевич	Доцент кафедры Финансов и банковского дела Финансово-экономического института СВФУ имени М.К. Аммосова
7	Николаев Андрей Юрьевич	Первый заместитель Генерального директора ОАО «Алмазы Анабара»

Из указанных выше членов Наблюдательного совета акциями АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО владеет только Николаева Л.В. (доля 0,31044 %).

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 – И.о. Председателя Правления Николаева Людмила Валерьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
01.01.2014 г.		01.07.2014 г.	
Председатель Правления банка		И.о. Председателя Правления банка	
Миронов Александр Степанович	0,12	Николаева Людмила Валерьевна	0,31
Правление банка		Правление банка	
Николаева Людмила Валерьевна	0,32		
Платонова Светлана Петровна	0,03	Платонова Светлана Петровна	0,03
Табунанов Анатолий Семенович	0,03	Табунанов Анатолий Семенович	0,03

Барамыгин Николай Андреевич	0	Барамыгин Николай Андреевич	0
Буслаева Любовь Васильевна	0,09	Буслаева Любовь Васильевна	0,09
Кривцова Татьяна Ивановна	0,09		
Васильев Сергей Трофимович	0	Васильев Сергей Трофимович	0

1.16 Сведения о прекращённой деятельности

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

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 1 полугодии 2014 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 Плате 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 в 1 полугодии 2014 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 12201) и № 70606 (символ 22101).

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 40 000 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 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, 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 промежуточной отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 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 Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

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

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

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

2.5 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 июля 2014 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60347 и 47423, составляет 618 040 тыс. руб. По сравнению с 01 июля 2013 года (522 967 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 95 073 тыс. руб., в основном, за счет увеличения расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2014 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 79 567 тыс. руб., снижение по сравнению с данными на 01 июля 2013 года составило 8 714 тыс. руб., в основном, за счет снижения суммы налога на добавленную стоимость, полученного (на 10 226 тыс. руб.).

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	I полугодие 2014 г.		I полугодие 2013 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»	55 090	8,92	34 851	6,67
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	804	0,13	4 502	0,86
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	1 821	0,29	1 842	0,35
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	410	0,07	891	0,17
60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	595	0,11
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	488 267	79,00	419 274	80,17
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	4 588	0,74	249	0,05
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	65 434	10,59	60 763	11,62
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	1 626	0,26	0	0,00
Всего дебиторской задолженности	618 040	100,00	522 967	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	9 528	11,98	6 796	7,70
47422 "Обязательства по прочим операциям"	3 673	4,62	9 004	10,20
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	26 615	33,45	25 261	28,62
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	12 927	16,25	12 564	14,23

60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	2	0,00	4	0,00
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	22 114	27,79	32 340	36,63
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2 172	2,73	1 542	1,75
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	2 536	3,18	770	0,87
Всего кредиторской задолженности	79 567	100,00	88 281	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 79,00% (1 полугодие 2013 г. - 80,17%)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогам и сборам – 33,45% (1 полугодие 2013 г. - 28,62%), налог на добавленную стоимость, полученный – 27,79% (1 полугодие 2013 г. - 36,63%).

2.6 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	714 368	690 491
Наличные денежные средства	877 503	724 740
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	293 442	173 569
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	211 998	165 914
в кредитных организациях иных стран	81 444	7 655
Денежные средства и их эквиваленты	1 885 313	1 588 800

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

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

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	694 121	627 921

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Облигации банков-резидентов	424 973	414 102
Муниципальные облигации	37 398	37 767

Корпоративные облигации	221 214	176 052
Облигации прочих нерезидентов	10 535	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	694 121	627 921

По состоянию на 01 июля 2014 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с ноября 2014 года по сентябрь 2023 года (на 01 июля 2013 года: с августа 2013 года по май 2023 года), купонный доход от 7,40% до 10,40% (на 01 июля 2013 года: от 7,90% до 13%)

По состоянию на 01 июля 2014 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - июнь 2017 года (на 01 июля 2013 года: июнь 2017 года), купонный доход 7,0% (на 01 июля 2013 года: 7,0%).

По состоянию на 01 июля 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с ноября 2014 года по июль 2023 года (на 01 июля 2013 года: с декабря 2014 года по март 2023 года), купонный доход от 7,70% до 8,95% (на 01 июля 2013 года: от 8,00% до 9,75%).

По состоянию на 01 июля 2014г. облигации прочих нерезидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные международной финансовой организацией. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - июль 2020 года, купонный доход 7,7% .

3.3 Чистая ссудная задолженность

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Депозиты в Банке России	704 900	1 952 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	59 577	3 103
Корпоративные кредиты, всего	3 228 652	3 626 256
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	3 228 652	3 626 256
<i>прочее</i>	0	0
Кредиты государственным и муниципальным органам	3 489	0
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование дефицита бюджета</i>	3 489	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	5 289 527	4 557 081
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	5 289 527	4 557 081
Аккредитивы		
Учтенные векселя	466 482	319 363
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	3 514 740	2 618 283
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	2 090 424	1 979 411

Автокредитование	164	554
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
Итого	15 357 955	15 056 051
Резерв сформированный	890 409	712 780
Итого за вычетом резерва	14 467 546	14 343 271

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Банк России	704 900	1 952 000
Кредитные организации и биржи	59 577	3 103
Государственные и муниципальные органы власти	3 489	0
Юридические лица, всего	8 984 661	8 502 700
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	258 212	657 987
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	954 400	351 077
<i>транспорт и связь</i>	746 071	963 373
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 689 750	2 070 582
<i>строительство</i>	1 684 667	1 161 875
<i>обрабатывающие производства</i>	855 702	776 219
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	191 983	226 353
<i>финансовая деятельность</i>		
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	56 210	99 924
<i>добыча полезных ископаемых</i>	543 381	958 932
<i>прочие виды деятельности</i>	1 004 284	940 711
Физические лица	5 605 328	4 598 248
Резервы на возможные потери	890 409	712 780
Чистая ссудная задолженность	14 467 546	14 343 271

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

1 полугодие 2014 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	463 690	759 559	13 952	253 929	1 130 161	12 736 64	15 357 955
Резерв на возможные потери по ссудам							890 409
Ссуды за вычетом резерва							14 467 546

1 полугодие 2013 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	331 361	2 056 691	123 512	149 646	1 715 912	10 678 929	15 056 051
Резерв на возможные потери по ссудам							712 780
Ссуды за вычетом резерва							14 343 271

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

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Долговые ценные бумаги	-	203 814
Долевые ценные бумаги	403 228	298 406
Итого	403 228	502 219
Резервы	6 478	6 478
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	396 750	495 741

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Корпоративные облигации	-	203 814
Корпоративные акции	396 750	291 928
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	396 750	495 741

На 01 июля 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации имеют срок погашения – апрель 2014 года, купонный доход 8,00%.

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

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Вложения в акции кредитных организаций	39 051	34 822
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	45 510	38 574
<i>Обрабатывающие производства</i>	-	203 814
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	20 145	27 749
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	78 726	57 435
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	166 923	126 972
<i>Финансовая деятельность</i>	6 375	6 375
<i>Транспорт и связь</i>	40 020	-
Чистые вложения в ценные бумаги,	396 750	495 741

имеющиеся в наличии для продажи		
---------------------------------	--	--

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Доля участия Банка в прочих организациях составляет:

Наименование	Доля участия, %	Объем вложения, тыс.руб.
ООО Медиа-Холдинг «Столица»	33,333	10 000

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

1 полугодие 2014 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	350 087	6 478	343 609
Итого:	350 087	6 478	343 609

1 полугодие 2013 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	236 811	6 478	230 333
Итого:	236 811	6 478	230 333

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.	+/-
Основные средства	761 051,00	742 615,00	+18 436,00
Земля	1 953,00	1 953,00	0,00
Недвижимость (земля), временно не используемая в основной деятельности (60410, 60411, 60412)	18 786,00	48 578,00	-29 792,00
Нематериальные активы	0,00	0,00	0,00
Капитальные вложения	96 377,00	1 662,00	+94 715,00
Внеоборотные активы	69 697,00	7 822,00	+61 875,00
Материальные запасы	11 337,00	8 565,00	+2 772,00

Всего	959 201,00	811 195,00	+148 006,00
-------	------------	------------	-------------

Основные средства:

1 полугодие 2014г.	Здание и сооружение	Оборудование, мебель и инвентарь, ОПС	Вычислит. техника	Автотранспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2014г.	765 597,00	189 737,00	25 297,00	45 879,00	1 026 510,00
Ввод в эксплуатацию	38 353,00	6 004,00	1 057,00	917,00	46 331,00
Выбытие	0,00	(485,00)	(566,00)	(824,00)	(1 875,00)
Переоценка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
на 01.07.2014г.	803 950,00	195 256,00	25 788,00	45 972,00	1 070 966,00
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	132 444,00	111 416,00	25 133,00	17 063,00	286 056,00
Амортизация	9 011,00	10 975,00	132,00	4 259,00	24 377,00
Выбытие		(174,00)	(52,00)	(292,00)	(518,00)
Переоценка					
на 01.07.2014г.	141 455,00	122 217,00	25 213,00	21 030,00	309 915,00
Остаточная стоимость на 01.07.2014г.	662 495,00	73 039,00	575,00	24 942,00	761 051,00

1 полугодие 2013г.	Здание и сооружение	Оборудование, мебель и инвентарь, ОПС	Вычислит. техника	Автотранспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2013г.	306 157,00	172 096,00	25 913,00	40 797,00	544 963,00
Ввод в эксплуатацию		11 839	589,00	16 554,00	28 982,00
Выбытие		(7 254,00)	(756,00)	(10 930,00)	(18 940,00)
Переоценка	456 912,00				456 911,00
На 01.07.2013г.	763 069,00	176 681,00	25 746,00	46 421,00	1 011 916,00
Накопленная амортизация на 01.01.2013г.	48 402,00	92 046,00	25 192,00	14 619,00	180 259,00
Амортизация	8 896,00	11 011,00	756,00	6 080,00	26 743,00
Выбытие	(1 847,00)	(446,00)	(231,00)	(3 236,00)	5 760,00
переоценка	68 059,00				68 059,00
На 01.07.2013г.	123 510,00	102 611,00	25 717,00	17 463,00	269 301,00
Остаточная стоимость на 01.07.2013г.	639 559,00	74 070,00	29,00	28 958,00	742 615,00

БС 60404 -Земля:

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
На начало периода	1 953,00	2 073,00
Приобретение	0,00	0,00

Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	120,00
На конец периода	1 953,00	1 953,00

БС 60410 –Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
На начало периода	3 786,00	33 373,00
Приобретение	0,00	0,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	3 786,00	33 373,00

БС 60411 –Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
На начало периода	0,00	3 600,00
Приобретение	15 000,00	0,00
Выбытие	0,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	15 000,00	3 600,00

БС 60412 -Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
На начало периода	11 605,00	11 605,00
Приобретение	0,00	0,00
Выбытие	11 605,00	0,00
Переоценка	0,00	0,00
Обесценение	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	0,00	11 605,00

БС 607 –Вложение в сооружение(строительство),создание(изготовление) и приобретение ОС НМА

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
На начало периода	118 906,00	1 254,00
Приобретение	48 405,00	11 735,00
Ввод в эксплуатацию	46 835,00	11 327,00
Начисление РВП	24 099,00	0,00
Восстановление РВП	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	96 377,00	1 662,00

БС 61011 –Внеоборотные активы

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
На начало периода	36 796,00	10 304,00
Приобретение	76 922,00	1 690,00
Выбытие	46 696,00	2 472,00
Начисление РВП	139,00	1 700,00
Восстановление РВП	2 814,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	69 697,00	7 822,00

БС 610 –МЗП

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
На начало периода	10 510,00	11 940,00
Приобретение	25 417,00	17 459,00
Выбытие	24 590,00	20 834,00
Начисление РВП	0,00	0,00
Восстановление РВП	0,00	0,00
Прочие изменения	0,00	0,00
На конец периода	11 337,00	8 565,00

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:

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Прочие активы		
Финансового характера, всего	123 903	145 660
в том числе		
Требования по %, дисконт	73 088	83 647
Требования по кредитным договорам	4 088	3 339
Комиссии по гарантиям	1 718	769
Прочие комиссии	4 374	3 887
Требования по переводам	6 307	28
Прочее	33 901	53 562
Недостачи в банкомате		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	426	427
Нефинансового характера, всего	404 681	317 787
в том числе		
Дебиторская задолженность	370 096	292 272
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	4 078	5 789
Прочее	30 508	19 726
Итого до вычета резерва под обесценение	528 583	463 446
Резерв под обесценение прочих активов	111 562	118 236
Итого после вычета резерва под обесценение	417 021	345 210

3.9 Средства кредитных организаций

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Полученные межбанковские кредиты:	186 125	169 000
Корреспондентские счета:	183	81
ВСЕГО средств кредитных организаций:	186 308	169 081

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 01.07. 2014 г.	На 01.07. 2013 г.
Государственные и муниципальные предприятия	526 404	596 655
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	486 404	580 808
<i>Срочные депозиты</i>	40 000	15 847
Юридические лица	4 075 475	4 014 605
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 995 556	2 348 811
<i>Срочные депозиты</i>	2 079 919	1 665 794
Физические лица	11 835 271	11 178 257
<i>в том числе:</i>		
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 281 754	2 182 222
<i>Срочные депозиты</i>	9 494 362	8 955 694
Средства физических лиц в драгоценных металлах	59155	40341
Средства клиентов	16 437 150	15 789 517

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.07.14г.	На 01.07.13 г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	526 404	596 655
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	18 070	9 735
<i>операции с недви. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	309 242	33 535
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	36	36
<i>обрабатывающие производства</i>	187	206
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	25 272	28 375
<i>прочие</i>	173 597	524 768
Средства юридических лиц, всего	4 075 475	4 014 605
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	8 102	8 669
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	41 127	97 564
<i>Туристическая деятельность</i>	6 814	9 389
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	10 302	13 523
<i>добыча полезных ископаемых</i>	13 723	51 637
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	484 828	339 113

<i>строительство</i>	1 071 676	1 141 466
<i>производство и распределение энергии, газа и воды</i>	60 642	365 341
<i>операции с недвиж. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	40 211	23 970
<i>обрабатывающие производства</i>	65 764	208 832
<i>транспорт и связь</i>	214 482	176 073
<i>финансовая деятельность</i>	640 212	323 970
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	55 972	34 461
<i>образование</i>	208 592	494 987
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	823 854	584 375
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	49 459	42 055
<i>гостиницы и рестораны</i>	21 223	26 549
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	18 954	10 010
<i>прочие</i>	239 538	62 621
Средства физических лиц, всего:	11 835 271	11 178 257
Средства физических лиц в драгоценных металлах	59 155	40 341
Средства клиентов	16 437 150	15 789 517

3.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Депозитные сертификаты		
векселя	2 000	96 066
в том числе		
к исполнению		
Выпущенные долговые обязательства	2 000	96 066

По состоянию на 01 июля 2014 года выпущенный вексель Банка является беспроцентным. Размещен вексель в мае 2013 года. Срок погашения данного векселя наступает в мае 2015 года.

По состоянию на 01 июля 2013 года один выпущенный вексель Банка на сумму 5 000 000 рублей являлся процентным, оставшиеся выпущенные векселя Банка являлись беспроцентными. Размещены векселя были в период с июня 2011 года по май 2013 года. Срок погашения данных векселей наступает с июля 2013 по май 2015 г. По процентному векселю ставка составляет 6,5% годовых, сумма процентов по нему на 01 июля 2013 года составляла 605 792,71 руб.

3.12 Прочие обязательства

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Прочие обязательства		
Финансового характера, всего	324 785	305 335
<i>в том числе:</i>		
Обязательства по процентам и купонам	280 519	261 805
Обязательства по специальным государственным программам	584	2 003
Комиссии	13	12
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	628	606

Расчеты по переводам	30 458	27 107
Прочие	12 583	13 803
Нефинансового характера, всего	98 821	103 985
<i>в том числе:</i>		
Доходы будущих периодов	1 550	273
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	48 728	57 601
Кредиторская задолженность	2 172	1 542
Прочее	46 370	44 570
Итого	423 606	409 321

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Информация о структуре доходов и расходов Банка.

Доходы от переоценки иностранной валюты, а также доходы от восстановления резервов на возможные потери представлены за вычетом соответствующих статей расходов. Если же величина расходов по данным статьям превышает величину доходов, то в нижеприведенной таблице по соответствующей статье отражается 0 (ноль).

В таблице ниже приведена структура доходов в целом по Банку за 1 полугодие 2014 года:

Статья	Символ 385-П	1 полугодие 2013 г.		1 полугодие 2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Доходы							
А. От банковских операций и других сделок		994 619	93,2	1 196 310	93,2	201 691	20,3
Проценты по размещенным средствам и предоставленным кредитам:	11000	852 793	80,3	991 008	77,2	138 215	16,2
- кредитным организациям		50 886	4,8	56 509	4,4	5 623	11,1
- юридическим лицам		454 656	42,8	517 739	40,3	63 083	13,9
- физическим лицам		296 464	27,9	359 151	28,0	62 687	21,1
- по долговым обязательствам		36 724	3,5	44 830	3,5	8 106	22,1
- по учтенным векселям		14 063	1,3	12 779	1,0	-1 284	-9,1
Другие доходы от банковских операций и других сделок:	12000	141 826	13,3	205 302	16,0	63 476	44,8
- расчетно-кассовое обслуживание		121 385	11,4	154 274	12,0	32 889	27,1
- купля-продажа иностранной валюты		10 650	1,0	22 553	1,8	11 903	111,8

Статья	Символ 385-П	1 полугодие 2013 г.		1 полугодие 2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прирост а, %
- проведение других сделок		9 791	0,9	28 475	2,2	18 684	190,8
Б. Операционные доходы		51 407	4,8	58 825	4,6	7 418	14,4
Доходы по операциям с ценными бумагами	13000	788	0,1	2 098	0,2	1 310	166,2
Доходы от участия в капитале других организаций	14000	17	0,0	2 190	0,2	2 173	12 782,4
Положительная переоценка (сальдо) :	15000	2 585	0,2	0	0,0	-2 585	-100,0
- ценных бумаг		2 066	0,2	0	0,0	-2 066	-100,0
- иностранной валюты		0	0,0	0	0,0	0	0,0
- драгоценных металлов		519	0,0	0	0,0	-519	-100,0
- инструментов содержащих НВПИ		0	0,0	0	0,0	0	0,0
Восстановление резервов на возможные потери (сальдо) :		0	0,0	0	0,0	0	0,0
Другие операционные доходы	16000	48 017	4,5	54 537	4,2	6 520	13,6
В. Другие доходы	17000	16 697	1,6	28 869	2,2	12 172	72,9
- штрафы, пени, неустойки		11 213	1,1	23 017	1,8	11 804	105,3
- доходы прошлых лет		3 529	0,3	4 758	0,3	1 229	34,8
- прочие доходы		1 955	0,2	1 094	0,1	-861	-44,0
Итого доходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)		1 062 723	100,0	1 284 004	100,0	221 281	20,8

Доходы Банка за 1 полугодие 2014 года с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери составили 1 284 004 тыс. руб. Доходы Банка в целом за проверяемый период увеличились на 221 281 тыс. руб., или 20,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основными источниками доходов Банка за 1 полугодие 2014 года являются проценты по предоставленным кредитам юридическим, физическим лицам (удельный вес – 40,3% и 28,0% соответственно) и комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (удельный вес – 12,0%). Доля доходов от операционной деятельности Банка в общей структуре доходов составляет 4,6%. Прочие доходы составляют 2,2%.

Расходы от переоценки иностранной валюты, а также расходы по созданию резервов на возможные потери представлены за вычетом соответствующих статей доходов. Если же величина доходов по данным статьям превышает величину расходов, то в нижеприведенной таблице по соответствующей статье отражается 0 (ноль).

В таблице ниже приведена структура расходов в целом по Банку за 1 полугодие 2014 года:

Статья	Символ 385-П	1 полугодие 2013 г.		1 полугодие 2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
Расходы							
А. По банковским операциям и другим сделкам		442 114	45,1	509 950	41,7	67 836	15,3
Проценты по привлеченным средствам	21000	439 178	44,8	499 731	40,9	60 553	13,8
- кредитных организаций		928	0,1	7 343	0,6	6 415	691,3
- юридических лиц		73 197	7,5	98 380	8,1	25 183	34,4
- физических лиц		364 090	37,1	394 008	32,2	29 918	8,2
- по выпущенным долговым обязательствам		827	0,1	0	0,0	-827	-100,0
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам:	22000	2 936	0,3	10 219	0,8	7 283	248,1
- купля-продажа иностранной валюты		2 734	0,3	8 696	0,7	5 962	218,1
- проведение других сделок		202	0,0	1 523	0,1	1 321	653,9
Б. Операционные расходы		515 712	52,6	673 965	55,1	158 253	30,7
Расходы по операциям с ценными бумагами	23000	13 451	1,4	4 980	0,4	-8 471	-63,0
Отрицательная переоценка (сальдо) :		7 046	0,7	17 114	1,4	10 068	142,9
- ценных бумаг		0	0,0	7 134	0,6	7 134	100,0
- иностранной валюты		7 046	0,7	9 631	0,8	2 585	36,7
- драгоценных металлов		0	0,0	349	0,0	349	100,0
- инструментов содержащих НВПИ		0	0,0	0	0,0	0	0,0
Создание резервов на возможные потери (сальдо) :		100 001	10,2	198 379	16,2	98 378	98,4
Другие операционные расходы	25000	18 849	1,9	29 921	2,5	11 072	58,7
- комиссионное вознаграждение		18 771	1,9	25 197	2,1	6 426	34,2
- прочие операционные расходы		78	0,0	4 724	0,4	4 646	5956,4
Расходы по обеспечению деятельности Банка	26000	376 365	38,4	423 571	34,6	47 206	12,5

Статья	Символ 385-П	1 полугодие 2013 г.		1 полугодие 2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
- содержание персонала		221 602	22,6	249 611	20,4	28 009	12,6
- амортизация		23 356	2,4	24 236	2,0	880	3,8
- содержание имущества		40 894	4,2	45 496	3,7	4 602	11,3
- организационные и управленческие расходы		90 513	9,2	104 228	8,5	13 715	15,2
В. Другие расходы	27000	21 984	2,3	39 410	3,2	17 426	79,3
- штрафы, пени, неустойки		406	0,0	133	0,0	-273	-67,2
- расходы прошлых лет		3 898	0,4	1 109	0,1	-2 789	-71,5
- прочие расходы		17 680	1,9	38 168	3,1	20 488	115,9
Итого расходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)		979 810	100,0	1 223 325	100,0	243 515	24,9

Расходы Банка за 1 полугодие 2014 года с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные составили 979 810 тыс. руб. Расходы Банка за проверяемый период по сравнению с предшествующим годом увеличились на 243 515 тыс. руб. или на 24,9%.

Основными статьями расходов Банка за 1 полугодие 2014 года являлись процентные расходы по привлеченным средствам (удельный вес – 40,9%), расходы по обеспечению деятельности Банка (удельный вес в общей сумме расходов – 34,6%).

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

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Сумма курсовых разниц	(17 114)	(4 461)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

Наименование налогов	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Налог на имущество	7 830	8 421
Транспортный налог	107	176
НДС, уплаченный за товары и услуги	9 886	8 648
НДС, уплаченный по не уменьшающий НОБ товарам и	110	78

услугам		
Земельный налог	238	200
Госпошлина судебная	4	75
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	63	38
Госпошлина за регистрацию	264	270
Налог на прибыль 20%	42 352	20 511
Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	-	643
Налог на доходы по ГЦБ 15%	417	384
ИТОГО:	61 271	39 444

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

В течение 1 полугодия 2014 г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Заработная плата и премии	192 945 017	170 923 815
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	55 370 412	49 509 088
Прочие расходы на содержание персонала	2 255 175	2 196 272
Всего:	250 570 060	222 629 175

Раскрытие информации о заработной плате работникам:

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Заработная плата и премии	100 390 387	86 928 674
Выплата по договорам ГПХ	6 079 025	8 230 201=
Компенсационные выплаты согласно Законодательству	85 284 855	75 200 285=
Оплата больничных листов за счет работодателя	1 190 750	564 655 =
Всего:	192 945 017	170 923 815

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

О должностных окладах, стимулирующих и компенсационных выплатах

Выплаты	1 полугодие 2014 г. (руб.)	% от общей суммы выплат	1 полугодие 2013 г. (руб.)	% от общей суммы выплат
Должностные оклады	62 179 688	33,27	53 381 294	32,81
Стимулирующие выплаты, всего в том числе:	3 588 557	1,92	3 383 406	2,08
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	2 856 239	1,53	2 137 935	1,32
Годовое вознаграждение			688 489	0,42
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях)	732 318	0,39	556 982	0,34
Компенсационные выплаты, всего в том числе:	121 097 747	64,81	105 928 914	65,11
Оплата за работу на Крайнем Севере	77 167 621	41,30	68 160 268	41,89
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	4 776 851	2,56	4 748 560	2,92
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	2 965 749	1,59	1 939 974	1,19
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	32 684 574	17,49	26 756 711	16,45
Оплата за дни нахождения в командировке	1 937 568	1,04	3 407 263	2,10
Оплата больничных листов за первые 3 дня болезни	374 634	0,20	351 483	0,21
Оплата больничных за счет работодателя	1 190 750	0,63	564 655	0,35
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	186 865 992	100	162 693 614	100

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

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

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

В 1 полугодии 2014 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией

Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

	1 полугодие 2014 г.		2 полугодие 2014 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	1 122 943 446	1 122 943 446,00	1 158 084 446	1 158 084 446,00
Уставный капитал	1 122 943 446	1 122 943 446,00	1 158 084 446	1 158 084 446,00

Количество объявленных акций:

- 3 341 915 55 штук обыкновенных именных акций;

Количество размещенных и оплаченных акций – 1 158 084 446 штук обыкновенных именных акций.

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Эмиссионный доход	176 000	176 000

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Резервный фонд	359 571	244 118

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию с 1 апреля 2014 г. по 01 июля 2014 г. Банк заключил 4 договора субординированного займа на общую сумму 265 000 тыс. руб.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам.

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб
ОАО «Республиканская инвестиционная компания»	18.06.2008	18.06.2016	180 000
ОАО Республиканская страховая компания «Стерх»	18.12.2009	18.12.2014	20 000
Национальный фонд возрождения «Баргары» при Президенте РС(Я)	22.08.2013	22.08.2020	12 000
ОАО «Республиканская инвестиционная компания»	04.04.2014	05.04.2019	100 000
ОАО «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
ООО «СДК-Строй»	22.05.2014	31.05.2019	10 000
ООО «ЕвроСтрой»	22.05.2014	31.05.2019	5 000
ИТОГО:			477 000

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

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Основной капитал	1 594 573	1 330 065
Дополнительный капитал	768 397	660 549
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		(25)
Нормативный капитал	2 362 970	1 990 589

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 11,50% (на 1 июля 2013 год: 11,15%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

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

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 доступ для кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1 полугодии 2014 года не было.

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

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

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

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов, таких как: обеспеченные активами, под залог (блокировку) ценных бумаг, под залог золота, совокупный лимит по которым составляет порядка 900 млн. рублей, в том числе внутрисуточного кредит на 250 млн. рублей. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО выступает в основном как нетто-кредитор, так, в 1 полугодии 2014 года объемы ежедневного размещения составили около 100 млн. руб.

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

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

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

Структура управления рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный Совет, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего контроля.

В 2014 году начался новый цикл консультаций экспертов IFC по вопросам совершенствования структуры управления рисками. Консультанты помогают Банку выстроить систему управления рисками, отвечающую международным Стандартам управления рисками в финансовых учреждениях.

В настоящее время консультантами:

- проводится анализ существующей структуры управления рисками, ролей и областей ответственности функции управления рисками, наличия зон конфликта интересов;
- разрабатывается система ключевых показателей риска;
- анализ разделения зон ответственности и ролей между рисками и бизнесом.

В результате совместной работы мы планируем внедрить новую структуру управления рисками, устав по управлению рисками, заявление о риск-аппетите, систему ключевых показателей риска, разработать новые формы управленческой отчетности на основе ключевых показателей риска, а также получить рекомендации по разработке кредитной политики и процедур по управлению рисками.

Комиссии

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитно-депозитная комиссия, Комиссия по управлению активами и пассивами и контролю за рисками, Комиссия по работе с проблемной задолженностью и непрофильными активами, Комиссия по управлению операционными рисками, Тендерная комиссия, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитно-депозитная комиссия реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков. К компетенции Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками относится утверждение методик управления риском ликвидности и рыночными рисками, утверждение лимитов, ограничивающих рыночные риски и риск ликвидности, принятие решений о совершении операций по привлечению средств, общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение задач по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, оценку тенденций валютно-денежного рынка, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

Целью работы Комиссии по работе с проблемной задолженностью и непрофильным активам является организация работы Банка с проблемными кредитными активами, непрофильными активами, а также инвестиционными проектами.

Целью деятельности Комиссии по управлению операционными рисками является реализация политики по управлению операционными рисками Банка, основанной на оптимальном соотношении между уровнем операционных рисков и издержками их предотвращения.

Целью работы Тендерной комиссии является обеспечение максимальной экономической эффективности закупок Банком товаров, работ, услуг, а также распоряжение имуществом Банка с максимальной экономической эффективностью (за исключением имущества, являющегося

предметом банковских операций: ценных бумаг, драгоценных металлов/камней/монет, валюты, и т.д.).

Управление банковских рисков

Управление банковских рисков является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Управления является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Управление банковских рисков осуществляет организацию систем управления корпоративными и розничными кредитными рисками, агрегированными, рыночными, операционными рисками, риском потери деловой репутации, рисками банков-контрагентов и банков-эмитентов, страновыми и региональными рисками, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Юридическое Управление

Целью Юридического Управления Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Управление обеспечения безопасности

Основной целью Управления обеспечения безопасности Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля

Основной целью Служба внутреннего контроля является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования. Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками Управление осуществляет:

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.
- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка. Разработанная Банком система управления рисками представляет собой комплекс мер и

решений по идентификации и мониторингу всех материально значимых видов рисков, их оценке и определению приемлемого уровня риска, осуществлению мероприятий по ограничению (лимитированию) каждого вида риска и/или использованию иных механизмов оптимизации рисков.

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. При Наблюдательном совете Банка работает Комитет по управлению рисками и аудиту, который оказывает содействие Наблюдательному совету в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области рисков и создании условий для надлежащего управления рисками.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Системы оценки рисков

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

7.5. Политика в области снижения рисков

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими принятие управленческих решений по вопросам соблюдения кредитной политики, классификации ссуд и формирования резервов, использования различных механизмов (инструментов) снижения кредитного риска (страхования, обеспечения исполнения обязательств).

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет: кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск, в том числе фондовый риск, валютный риск, процентный риск; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации.

По каждому значимому виду риска в Банке создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне.

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой. Целью Кредитной политики является определение основных принципов проведения кредитных операций и принятия кредитного риска, что позволяет реализовать стратегический план Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля. В целях поддержания кредитного риска на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском:

по индивидуальным заемщикам:

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

в целом по кредитному портфелю:

- Структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями кредитной политики;

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

Наряду с консультационным проектом IFC по вопросам совершенствования структуры управления рисками реализуется проект по модулю «Система управления кредитными рисками».

Проведена следующая совместная работа экспертов IFC и Банка: анализ кредитных досье заемщиков (юридических и физических лиц); анализ действующей в банке рейтинговой системы; анализ разработанных банком документов по вопросам кредитования и оценки кредитных рисков; анализ существующего процесса кредитного анализа/одобрения и выдачи/мониторинга кредитов, включая роли кредитных специалистов, кредитных риск-менеджеров и бизнеса, по сравнению с требованиями «лучших практик»; анализ отчетов по кредитному портфелю; анализ информации о выданных кредитах для разработки прототипа скоринговой карты и др.

В результате работы Банк планирует получить рекомендации по улучшению системы управления кредитными рисками, а именно: пересмотренный подход к анализу кредитоспособности заемщиков; методологию внутренней классификации заемщиков в зависимости от уровня кредитного риска; отчет о принципах разработки внутреннего кредитного рейтинга/скоринга; пересмотренный кредитный процесс, предложения по распределению зон ответственности; описание принципов системы для улучшения способности банка проводить мониторинг заемщиков и сигнализировать об ухудшении состояния заемщика или качества кредита (система раннего предупреждения); модернизацию отчетов по кредитному портфелю на основе новых управленческих метрик.

Помимо консультационного проекта с IFC Банк также самостоятельно проводит работу в области улучшения управления кредитными рисками:

1. Разработан план-график мероприятий по совершенствованию системы кредитования корпоративных клиентов, включающий такие процедуры как сегментация клиентов и кредитного портфеля, расчет кредитного риска на основе внутренних рейтингов, разработка внутренних документов для принятия решения о выдаче кредита уполномоченным органом (приведение заключения по кредитной заявке всех подразделений, участвующих в кредитном процессе, в стандартный вид), повышение эффективности работы по возврату просроченной задолженности и работу с консультантами IFC по модулю «Управление кредитными рисками».

2. Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, ввиду его существенного удельного веса в портфеле Банка, выделено в отдельное направление.

3. Ведется работа по описанию бизнес-процессов (с целью дальнейшей их оптимизации и стандартизации).

4. Ведется работа по внедрению автоматизированной системы «Единый фронт-офис»: разработаны технические задания разработчикам по розничному кредитованию. В рамках данной CRM-системы будет реализован процесс прохождения кредитной заявки, а также будет создана база данных по всем клиентам.

5. Ведется работа по автоматизации управленческой отчетности, в том числе по кредитному портфелю, что позволит более эффективно управлять кредитными рисками и принимать управленческие решения.

Лимиты кредитного риска

Банк устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков на основе комплексного анализа финансовой отчетности, денежных потоков,

имеющейся кредитной истории заемщика, потребности заемщика в кредитных ресурсах, источников погашения, предоставляемого обеспечения. Банк устанавливает лимиты на активные операции в зависимости от размера собственного капитала Банка и состояния ликвидности, лимиты показателей совокупного кредитного риска портфеля, отраслевые лимиты.

Обеспечение

В обеспечение принимаются денежные средства, недвижимость, права требования, ценные бумаги, оборудование, транспортные средства, товары в обороте. Для снижения риска утраты обеспечения в связи с его физическим повреждением и/или хищением, Банк оформляет договоры страхования залогового имущества со страховыми компаниями, аккредитованными Банком.

Резервы на возможные потери

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

Рыночный риск

При управлении рыночным риском Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренними документами. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

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.

В отчетном периоде соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов к величине балансовых активов не превышало 5%. Оценка рыночного риска осуществлялась Казначейством на постоянной основе путем мониторинга изменения котировок, резких колебаний цен, объемов операций. Ежедневно проводилось изучение рынка на основании объемов операций по данным РТС, ММВБ и данных рейтинговых агентств. Основными методами оценки рыночных 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.

В соответствии с Положением об оценке и управлении рыночными рисками Комиссией по управлению активами и пассивами и контролю за рисками ежеквартально утверждаются лимиты на предельный размер вложений в акции и/или облигации одного эмитента и на совокупный портфель ценных бумаг, контроль выполнения лимитов осуществляет Управление банковских рисков.

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным влиянием колебаний курсов валют. *Валютные риски* минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов. В целях ограничения валютного риска

ежемесячно устанавливаются лимиты открытых валютных позиций в разрезе валют и драгметаллов. В отчетном периоде превышение установленных лимитов не допускалось.

Банк воздерживается от активной спекулятивной игры на фондовом и валютном рынках, ведет консервативную политику по размещению в ценные бумаги, принял решение о формировании торгового портфеля высоколиквидными бумагами из Ломбардного списка и ведет работу по минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал. Вместе с тем, отрицательное сальдо от переоценки средств в иностранной валюте и драгметаллов в 1-ом полугодии 2014 г. составило 9 979 тыс. рублей (по итогам 1 полугодия 2013 года – 6 527 тыс. рублей). Таким образом, можно свидетельствовать о приемлемом уровне рыночных рисков.

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным влиянием колебаний курсов валют. *Валютные риски* минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов. В целях ограничения валютного риска ежемесячно устанавливаются лимиты открытых валютных позиций в разрезе валют и драгметаллов.

Банк воздерживается от активной спекулятивной игры на фондовом и валютном рынках, ведет консервативную политику по размещению в ценные бумаги, принял решение о формировании торгового портфеля высоколиквидными бумагами из Ломбардного списка и ведет работу по минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал.

Риск ликвидности

Основой для подхода к управлению ликвидностью Банка является обеспечение такого уровня резервов ликвидности, который позволит выдержать в течение определенного периода неожиданный отток средств клиентов, сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с финансового рынка, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, срочным депозитам, для выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Задачу управления риском ликвидности можно разделить на управление текущей и прогнозной ликвидностью. Основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов клиентов и фондирования активных операций.

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.

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.

Основной задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального для Банка соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка формирует Управление экономического анализа и планирования, на регулярной основе Управлением банковских рисков проводится стресс-тестирование риска ликвидности. Результаты стресс-тестинга ежемесячно предоставляются на рассмотрение Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками. С учетом текущей ситуации на финансовых рынках КУАПиКР принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования и дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка.

В целях управления риском ликвидности организован мониторинг ликвидных активов на всех горизонтах планирования. На ежедневной основе происходит расчет объема ликвидных резервов для поддержания необходимого уровня ликвидности. Управление ликвидностью в целом осуществляется в соответствии с решениями КУАПиКР и требованиями нормативов Банка России.

В течение 1 полугодия 2014 года Банк ежедневно выполнял нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4. Банк располагает альтернативными источниками привлечения средств через привлечение средств от Банка России под залог ценных бумаг, под обеспечение активами и открытые на Банк лимиты межбанковского кредитования. Таким образом, уровень мгновенной и текущей ликвидности Банка покрывает потенциально возможные риски разрывов ликвидности.

Операционный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает операционный риск, под которым понимается риск потерь в результате нарушений или ошибок в действиях работников, нарушений нормального функционирования систем Банка и его внутренних бизнес-процессов, а также вследствие находящихся вне контроля Банка внешних событий (прежде всего стихийного характера). Операционные риски присущи всем без исключения операциям, осуществляемым Банком.

Подход Банка к управлению операционным риском заключается в его снижении до приемлемого уровня за счет проведения мероприятий по предотвращению ситуаций, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению. Для постоянного контроля уровня операционного риска осуществляется координация управления риском и ведение базы данных об операционных сбоях и/или понесенных финансовых потерях. На основе собранных и обработанных данных руководством Банка и соответствующим руководителям среднего уровня предоставляются предложения по проведению мероприятий в целях ликвидации источников повышенного операционного риска.

Для уменьшения вероятности понесения потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В июне 2013г. между АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО и Международной Финансовой Корпорацией (IFC, International Finance Corporation) заключено Соглашение об оказании консультационных услуг по внедрению системы управления операционным риском в соответствии с лучшей мировой практикой. В рамках Соглашения консультантам IFC ставились следующие задачи: провести качественный анализ операционных рисков Банка; дать предложения по минимизации и предотвращению критических рисков; содействовать внедрению лучших инструментов анализа и контроля рисков; усовершенствовать организацию управления операционными рисками; повысить осведомленность органов управления Банка об операционных рисках.

Консультантами IFC в Банке, в том числе и в двух дополнительных офисах, была проведена процедура сплошной оценки операционных рисков. В результате этой оценки уровень операционного риска Банка определен средним. Как было отмечено консультантами IFC, основные потери Банка связаны с косвенными убытками в виде недополученной прибыли из-за снижения лояльности действующих и интересов новых клиентов к продуктам и услугам Банка по причине несовершенства бизнес-процессов, недостаточной эффективности кадровой политики,

технологий и систем. Кроме оценки уровня рисков, консультантами также были даны рекомендации по совершенствованию системы управления операционными рисками.

Банк на постоянной основе будет совершенствовать подходы к оценке и управлению операционными рисками, приближая стандарты к «лучшим практикам».

Риск потери деловой репутации

Для минимизации риска потери деловой репутации Банка и, как следствие, во избежание возможных убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), Банк осуществляет мониторинг СМИ на предмет выявления негативных публикаций о Банке; оперативное выявление внутренних источников возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидацию в самые короткие сроки; внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры; улучшение работы с жалобами и предложениями клиентов и контрагентов; совершенствование системы раскрытия информации.

Управление репутационным риском осуществляется через комплекс мероприятий по предотвращению условий, при которых финансовая устойчивость Банка могла подвергнуться негативной оценке вследствие потери ликвидности, осуществления операций сомнительного характера или противоречащих законодательству, а также мероприятий по мониторингу оценки деятельности Банка со стороны клиентов Банка, средств массовой информации, органов Банка России. Банк проводит политику, направленную на формирование положительного имиджа путем повышения качества обслуживания, предложения новых банковских продуктов.

Управлением банковских рисков ежемесячно ведется мониторинг уровня риска потери деловой репутации, оценка риска основана на сравнении значений индикаторов риска с установленными Правлением лимитами. Ключевые индикаторы риска: количество жалоб, претензий к банку; количество негативных сообщений в СМИ о банке, акционерах, аффилированных лицах банка; выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов; выявленные случаи нарушения требований ФЗ 115-ФЗ о ПОД/ФТ; выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества со стороны сотрудников банка; выявленные случаи привлечения банка и (или) его сотрудников к судебным разбирательствам в качестве ответчика; закрытие счета крупными клиентами банка.

В целях повышения качества обслуживания, с учетом мнения и жалоб клиентов, проводятся Клиентские часы, 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

Большое внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности банка. Управление правовыми рисками осуществляется в соответствии с требованиями Положения об оценке и управлении правовым риском. 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.

Оценка уровня правового риска основана на сравнении значений индикаторов правового риска с установленными Правлением лимитами.

Банк осуществляет большинство своих операций с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций. Полномочия руководителей Банка, руководителей подразделений филиальной сети и головного офиса по принятию решений и подписанию юридически значимых документов от имени Банка четко определены соответствующими внутренними документами и доверенностями.

Большинство сделок, которые заключает Банк, подлежат различным внутренним согласованиям, что позволяет снизить уровень правовых рисков. Внутренние документы Банка регулярно перерабатываются в соответствии с изменениями в законодательной и нормативной базе Российской Федерации.

Эффективность управления правовыми рисками в 1 полугодии 2014 года подтверждается отсутствием случаев судебных решений не в пользу Банка, по результатам которых Банк понес бы значимые потери с точки зрения итогового финансового результата.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка возникает в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление). Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

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.

Оценка уровня стратегического риска основана на сравнении плановых показателей с фактическими, отраженными в Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2011-2015 гг., а также на соблюдении показателей финансовой устойчивости банка, рассчитываемых в соответствии с требованиями Указания Банка России №2005-У.

Согласно методике Банка России оценка экономического положения осуществляется по результатам оценок капитала, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов, качества управления и прозрачности структуры собственности банка; банки классифицируются в одну из 5 групп (1 группа – наилучшая, 5 – наихудшая). В соответствии с этой методикой в течение отчетного периода Банк относится ко второй классификационной группе: капитал, активы, доходность оценены как «удовлетворительные», ликвидность – «хорошая».

По наиболее вероятному сценарию «прорыва» рассчитано исполнение показателей за 2013 год. По данному варианту развития событий фактически сложившиеся показатели банка приближены к

плановым показателям на 01.01.2014г. В связи с этим Банком принято решение о разработке новой Стратегии развития банка на 2014-2018 годы.

8. Операции со связанными сторонами

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

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

1 полугодие 2014 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	0	1 456	15 974	32 455	49 885
Кредиты клиентам, выданные в течение года	0	0	1 900	8 894	10 794
Погашение кредитов клиентам в течение года	0	0	2 525	6 251	8 776
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	1 456	15 349	35 098	51 903
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	198	2 871	3 069
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	15 151	32 227	47 378
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	0	0	59 885	13 103	72 988
Средства клиентов, полученные в течение года	4	1 939	85 341	74 600	161 884
Средства клиентов, погашенные в течение года	94	2 241	104 566	78 481	185 382
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:	90	302	67 155	15 551	83 098
Субординированные займы на начало отчетного периода					
Субординированные займы, привлеченные в течение года					
Субординированные займы, погашенные в течение года					
Начисленные проценты					
Выплаченные проценты					
Субординированные займы на конец отчетного периода					

гарантии выданные					
Аккредитивы					
Кредитные обязательства					
Обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке в					

1 полугодие 2013 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях					
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	280 000	2 195	13 050	27 621	322 866
Кредиты клиентам, выданные в течение года				5 305	5 305
Погашение кредитов клиентам в течение года	105 000	739	1 115	3 899	110 753
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	175 000	1 456	12 756	29 481	218 693
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	28 045	1 456	1 687	791	31 979
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	146 955	0	11 069	28 690	186 714
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на начало отчетного периода	0	0	30 609	16 641	47 250
Средства клиентов, полученные в течение года	353	0	45 180	85 317	130 850
Средства клиентов, погашенные в течение года	353	0	52 056	93 919	146 328
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:	0	0	28 924	18 303	47 227
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					

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

1 полугодие 2014 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			558	1 756	2 314
Процентные расходы			1 158	480	1 638
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			42	63	105
операционные расходы					

1 полугодие 2013 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			450	1 844	2 294
Процентные расходы			1 450	741	2 191
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			27	82	109
операционные расходы					

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

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

	1 полугодие 2014 г.	1 полугодие 2013 г.
Списочная численность персонала, чел.	686	662
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	8	8
<i>В том числе:</i>		
работники, ответственные за принимаемые риски	8	8
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году, руб.	12 731 521	10 956 619
Доля выплат, основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	6,51	6,33
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски в отчетном году, руб.	12 731 521	10 956 619

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 1 полугодии 2014 г. не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда работников АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

«7» августа 2014 года

Степан

Николаева Людмила Валерьевна

Васильев

Васильев Сергей Трофимович