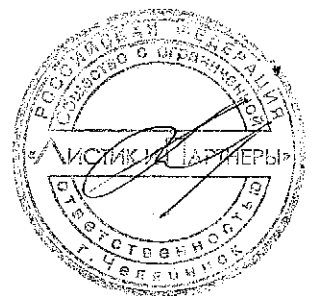


№Б-21 от 09 апреля 2015 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры"
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Коммерческого Банка
"Алмазэргизбанк"
Открытого акционерного общества,
подготовленной по итогам деятельности
за 2014 год

ООО "Листик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru, info@uba.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Коммерческого Банка
"Алмазэргиэнбанк"

Открытого акционерного общества,
подготовленной по итогам деятельности за 2014 год

Акционерам Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Открытого акционерного общества

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Открытое акционерное общество.

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО.

Место нахождения: 677000, Россия, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1.

Основной государственный регистрационный номер 1031403918138 от 23.07.2003.

Свидетельство о государственной регистрации от 23.07.2003 серия 14 номер 000957185.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 06.12.1993.

Регистрационный номер: 2602.

В 2014 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- Генеральной лицензии от 27.08.2012 № 2602 на осуществление банковских операций;
- лицензии от 31.01.2006 № 2602 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Аудитор

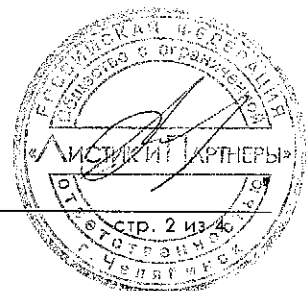
Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 10201002985.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Открытого акционерного общества, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Акционерным Коммерческим Банком "Алмазэргиэнбанк" Открытым акционерным обществом обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Акционерным Коммерческим Банком "Алмазэргиэнбанк" Открытым акционерным обществом для расчета указанных обязательных нормативов;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Открытого акционерного общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Открытого акционерного общества несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Руководство Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Открытого акционерного общества также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования



и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Открытого акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2014 года Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Открытое акционерное общество выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Акционерного Коммерческого Банка "Алмазэргиэнбанк" Открытого акционерного общества отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

9 апреля 2015 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Лукьянов Д.А.

Колчигин Е.В.

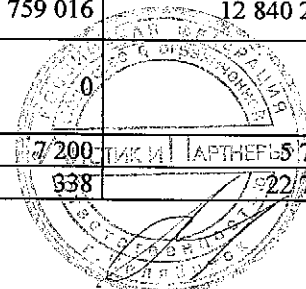
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31452865	2602

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 г.

Кредитной организации **Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Открытое акционерное общество, (АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО)**
Почтовый адрес **677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	1 364 097	1 438 830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	1 040 258	2 049 626
2.1	Обязательные резервы		534 911	200 324
3	Средства в кредитных организациях	3.1	550 271	566 163
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	385 110	492 432
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	14 645 413	14 317 311
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	376 022	617 971
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	30 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		418 180	176 518
8	Требование по текущему налогу на прибыль		21 334	14 302
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	1 141 461	923 700
11	Прочие активы	3.8	223 067	189 871
12	Всего активов		20 165 213	20 786 724
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.9	256 526	192 091
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	17 487 711	17 917 028
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3.10	11 759 016	12 840 202
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.11	7 200	7 200
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		22 782	22 782



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
19	Отложенное налоговое обязательство		1 048	0
20	Прочие обязательства	3.12	269 450	651 144
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		28 693	24 398
22	Всего обязательств		18 050 966	18 813 150
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.2	1 158 084	1 122 943
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	5.2	176 000	176 000
26	Резервный фонд	5.2	359 571	244 118
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 112 376	- 134 948
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.7	320 400	400 241
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		35 581	10 698
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		176 987	154 522
31	Всего источников собственных средств		2 114 247	1 973 574
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 118 433	1 474 656
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 496 524	625 591
34	Условные обязательства некредитного характера		0	85

Председатель Правления

Мессинг

Николаева Людмила Валерьевна

подпись

Главный бухгалтер

Васильев

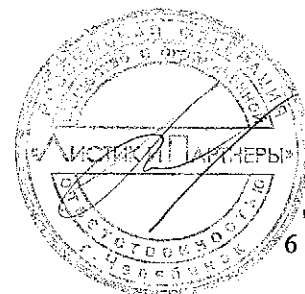
Васильев Сергей Трофимович

подпись

М.П.



Исполнитель: Сыроватская Е.В.
Телефон: (4112) 32-73-48
09 апреля 2015 г.



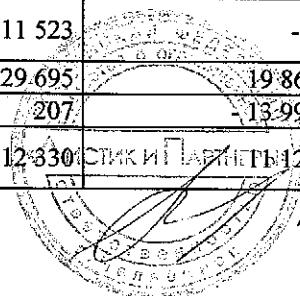
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31452865	2602

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации **Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Открытое акционерное общество, (АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО)**
Почтовый адрес **677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 244 353	1 917 221
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	79 625	92 837
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	2 077 293	1 750 525
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.1	87 435	73 859
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		998 778	920 982
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	15 084	8281
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	983 694	909 674
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.1	0	3 027
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 245 575	996 239
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1.7	- 317 928	- 189 119
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1.7	- 22 042	- 8351
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.7	927 647	807 120
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.7	- 27 984	- 12 463
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		- 5 772	- 1 172
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		11 523	- 1
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.7	29.695	19.864
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.7	207	- 13.997
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1.7	12.830	129



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
12	Комиссионные доходы	1.7	398 123	340 749
13	Комиссионные расходы	4.1	64 021	46 870
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		5 100	- 3880
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		- 37 280	21 563
17	Прочие операционные доходы	4.1	238 683	193 181
18	Чистые доходы (расходы)		1 488 251	1 315 223
19	Операционные расходы	4.1	1 198 949	1 068 340
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.3	289 302	246 883
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	112 315	92 361
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4.3	176 987	154 522
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	1.8	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		176 987	154 522

Председатель Правления

В. Николаева

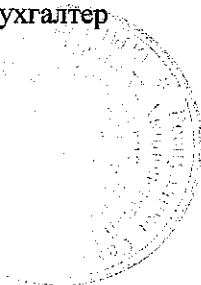
Николаева Людмила Валерьевна

Главный бухгалтер

С. Васильев

Васильев Сергей Трофимович

М.П.



Исполнитель: Сыроватская Е.В.
Телефон: (4112) 32-73-48
09 апреля 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
98	31452865	2602

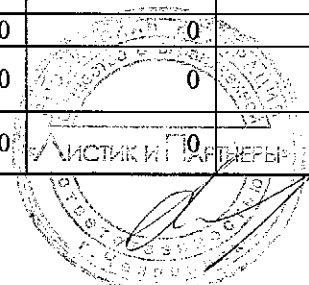
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 г.

Кредитной организации **Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Открытое акционерное общество, (АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО)**
Почтовый адрес **677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1**

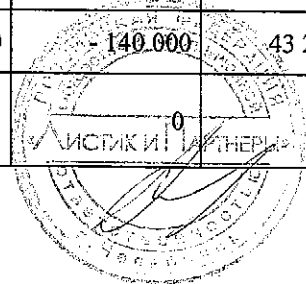
Код формы по ОКУД 0409808,
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.2	2 148 920	315 057	2 463 977
1.1	Источники базового капитала:		1 553 759	158 321	1 712 080
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1 122 943	35 141	1 158 084
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.2	1 122 943	35 141	1 158 084
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	5.2	176 000	0	176 000
1.1.3	Резервный фонд	5.2	244 118	115 453	359 571
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		10 698	7 727	18 425
1.1.4.1	прошлых лет		10 698	7 727	18 425
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		154 802	- 6 706	148 096
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		154 802	- 6 706	148 096
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		154 802	- 6 706	148 096
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.3	Базовый капитал		1 398 957	165 027	1 563 984
1.4	Источники добавочного капитала		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"<1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		1 398 957	165 027	1 563 984
1.8	Источники дополнительного капитала:		749 963	150 030	899 993
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		154 522	39 621	194 143
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		154 522	39 621	194 143
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5.2	195 200	190 250	385 450
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		183 200	140 000	43 200
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке		0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
	финансовой системы Российской Федерации"<> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"<3>				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		400 241	- 79 841	320 400
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	5.2	749 963	150 030	899 993
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		12 239 881	2 009 441	14 249 322
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		12 239 881	2 009 441	14 249 322
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
3.1	Достаточность базового капитала	5.2	8,0	X	7,5
3.2	Достаточность основного капитала	5.2	8,0	X	7,5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.2	12,0	X	11,6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

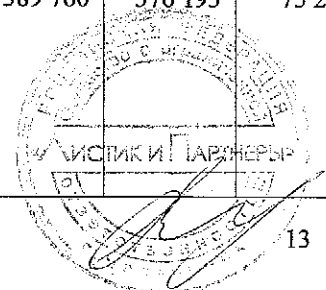


Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

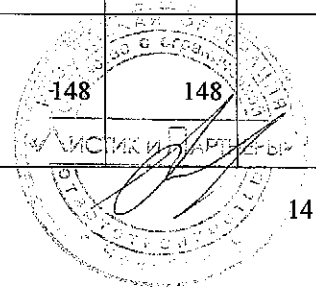
Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

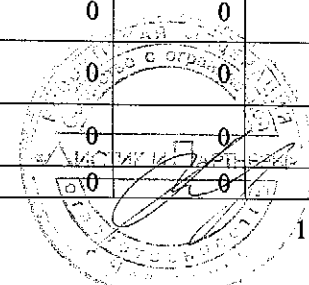
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		19 506 659	18 366 028	14 649 563	19 740 307	18 814 520	12 610 122
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 628 647	2 628 647	0	5 563 125	5 563 125	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 899 008	1 899 008	0	1 638 497	1 638 497	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 270 688	1 258 321	251 664	820 576	772 713	154 543
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		796 566	784 233	156 847	389 760	376 193	75 239



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности<3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		11 653	11 653	2 331	1 512	1 512	302
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		163 693	162 323	81 162	51 501	46 207	23 104
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		85 076	83 706	41 853	39 500	37 993	18 997
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0",		54 354	54 354	27 177	148	148	74



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	"1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		15 443 631	14 316 737	14 316 737	13 305 105	12 432 475	12 432 475
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к кредитным организациям, юридическим и физическим лицам		13 649 460	12 658 221	12 658 221	11 972 737	11 248 067	11 248 067
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		948 642	948 642	948 642	660 156	660 156	660 156
1.4.3	Средства в кредитных организациях		235 290	235 289	235 289	146 208	145 964	145 964
1.4.4	Вложения в ценные бумаги		143 736	143 736	143 736	107 333	107 333	107 333
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		1 165 246	1 107 072	1 660 608	1 244 873	1 190 772	1 786 158
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		1 165 246	1 107 072	1 660 608	1 244 873	1 190 772	1 786 158
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		100 355	100 355	110 391	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		100 355	100 355	110 391	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска		0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9*
	200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2 254 905	2 226 212	1 520 805	1 463 445	1 439 047	889 044
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 496 524	1 473 003	1 473 003	625 591	615 405	615 405
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		77 758	77 312	38 656	518 951	515 994	257 997
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		47 142	45 732	9 146	79 455	78 209	15 642
4.4	по финансовым инструментам без риска		633 481	630 165	0	239 448	229 439	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	400 426	400 426	11 212

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.



Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		174 652	138 689
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 344 298	1 196 973
6.1.1	чистые процентные доходы		996 239	903 668
6.1.2	чистые непроцентные доходы		348 059	293 305
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0	0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		970 205	1 060 177
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		31 474	29 480
7.1.1	общий		9 623	11 600
7.1.2	специальный		21 851	17 880
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		46 142	49 094
7.2.1	общий		23 071	24 547
7.2.2	специальный		23 071	24 547
7.3	валютный риск		0	78 002

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		955 786	257 460	1 213 246
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		874 582	229 581	1 104 163
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		56 806	23 584	80 390
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		24 398	4 295	28 693
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно":

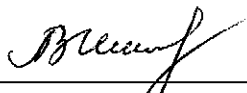
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1 713 188 , в том числе вследствие:



1.1. выдачи ссуд	684 910 ;
1.2. изменения качества ссуд	855 705 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	124 ;
1.4. иных причин	172 449 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	1 483 607 , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	87 873 ;
2.2. погашения ссуд	530 558 ;
2.3. изменения качества ссуд	655 608 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	128 ;
2.5. иных причин	209 440 .

Председатель Правления



Николаева Людмила Валерьевна

подпись

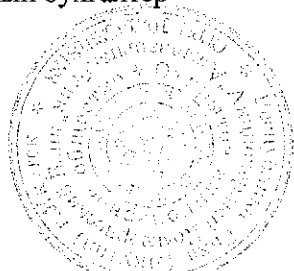
Главный бухгалтер



Васильев Сергей Трофимович

подпись

М.П.



Исполнитель: Сыроватская Е.В.
Телефон: (4112) 32-73-48
09 апреля 2015 г.



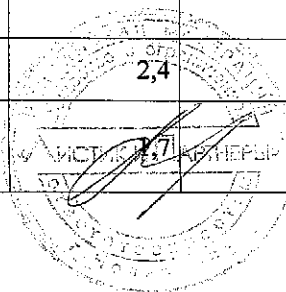
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31452865	2602

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 г.

Кредитной организации **Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Открытое акционерное общество, (АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО)**
Почтовый адрес **677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.2	Минимум 5	7,5	8,0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.2	Минимум 5,5	7,5	8,0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.2	Минимум 10	11,6	12,0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		Минимум 15	55,9	95,6		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		Минимум 50	78,7	96,2		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		Максимум 120	80,7	100,0		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимум 25	Макс,	19,7	Макс,	21,4
				Мин,	0,5	Мин,	0,9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		Максимум 800	251,4	228,6		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	0,0	0,0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3	2,4	2,1		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		Максимум 25	1,7	0,9		



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

подпись

Николаева Людмила Валерьевна

Главный бухгалтер

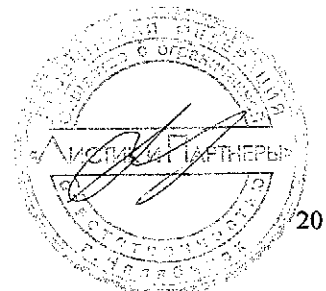
подпись

Васильев Сергей Трофимович

М.П.



Исполнитель: Сыроватская Е.В.
Телефон: (4112) 32-73-48
09 апреля 2015 г.



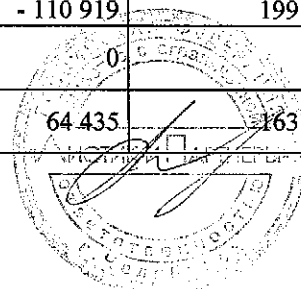
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31452865	2602

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации **Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Открытое, акционерное общество, (АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО)**
Почтовый адрес **677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1**

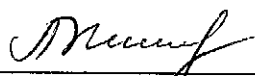
Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		517 352	541 684
1.1.1	проценты полученные		2 282 276	1 886 454
1.1.2	проценты уплаченные		- 1 101 577	- 760 177
1.1.3	комиссии полученные		411 095	336 864
1.1.4	комиссии уплаченные		- 63 772	- 46 163
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		- 5 584	- 10 407
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		11 523	- 1
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		29 695	19 864
1.1.8	прочие операционные доходы		229 952	193 879
1.1.9	операционные расходы		- 1 174 959	- 1 016 776
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 101 297	- 61 853
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 1 826 441	852 577
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 334 588	- 35 577
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		84 087	84 351
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 568 213	- 2 736 347
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 110 919	199 418
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		64 435	163 557



Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		- 662 957	2 926 219
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1 490	- 23 342
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 299 776	274 292
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		- 1 309 090	1 394 262
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		- 139 943	- 252 385
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		333 198	176 241
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		- 236 509	- 97 743
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	- 4 025
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 260 699	- 272 426
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		39 834	90 908
2.7	Дивиденды полученные		11 368	275
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 252 751	- 351 105
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		- 30 904	- 31 231
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		- 30 904	- 31 231
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		159 081	13 459
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 1 433 664	1 025 384
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 853 377	2 827 992
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		2 419 713	3 853 377

Председатель Правления



Николаева Людмила Валерьевна

Главный бухгалтер

подпись



Васильев Сергей Трофимович

подпись

М.П.

Исполнитель: Сыроватская Е.В.

Телефон: (4112) 32-73-48

09 апреля 2015 г.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
 Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргизбанк» Открытого акционерного общества
 за 2014 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	27
1.1 Общая информация о кредитной организации	27
1.2 Отчетный период и единицы измерения	27
1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску	27
1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргизбанк» ОАО.....	28
1.5. Информация о банковской консолидированной группе.....	28
1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	28
1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	29
1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.	31
1.9 Информация о рейтингах	32
1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	32
1.11 Налогообложение	34
1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации.....	34
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	35
1.14 Информация о составе Наблюдательного совета Банка	36
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	36



1.16 Сведения о прекращённой деятельности.....	37
2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	38
2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	38
2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	41
2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	41
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	41
2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	42
2.6 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	42
2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	42
2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	43
2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта	44
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	44
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	44
3.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
3.3 Чистая ссудная задолженность	45
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47
3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	48
3.6 О текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	48
3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	48
3.8 Прочие активы.....	53
3.9 Средства кредитных организаций	
3.10 Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов	



экономики и видов экономической деятельности клиентов	53
3.11 Выпущенные долговые обязательства	55
3.12 Прочие обязательства	55
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках	56
4.1 Информация о структуре доходов и расходов Банка.....	56
4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	59
4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	59
4.4 Информация о вознаграждении работникам	60
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	61
5.1 Управление капиталом	61
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	62
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	64
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	64
6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	64
6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	64
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	65
7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	65
7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	65
7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	68
7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	68
7.5. Политика в области снижения рисков	69



Кредитный риск.....	69
Лимиты кредитного риска.....	71
Обеспечение.....	71
Резервы на возможные потери.....	71
Рыночный риск.....	71
Риск ликвидности.....	73
Операционный риск.....	74
Риск потери деловой репутации.....	75
Правовой риск.....	76
Стратегический риск.....	76
8. Операции со связанными сторонами	77
9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	80



Годовая отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества за 2014 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

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

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" 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 31.12.2014 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО утвердил промежуточную отчетность к выпуску _____ 2015 г.



1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

	2014 г.	2013 г.
Дополнительные офисы	14	13
Операционные офисы, всего	7	5
в том числе в г. Якутск	6	4
Операционная касса вне кассового узла	1	1
Представительства	3	2
Всего охват городов РФ	12	10

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в 2014 году осуществлял свою деятельность через головной офис и шесть операционных офисов в городе Якутске. Также на территории Республики Саха (Якутия) функционируют четырнадцать дополнительных офисов банка: в г. Мирный, Нюрба, Вилуйск, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, с.с. Сунтар, Верхневилуйск, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель, Бердигестях и п. Нижний - Бестях. В поселке Мохсоголлох банк имеет операционную кассу вне кассового узла. И за пределами Республики функционируют четыре подразделения: Представительство в г. Москва, Санкт-Петербург, Владивосток и операционный офис в г. Хабаровск.

1.5. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.01.2015 года Банк не является участником 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 2014 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», «Фиделер», «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.

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 БЭСР).

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	2014 г	2013 г
Балансовая стоимость активов	20 165 213	20 786 724
Портфель ценных бумаг	1 179 312	1 286 921
Кредитный портфель	14 645 413	14 317 311
Привлеченные средства	17 744 237	18 109 119
Доходы банка	6 019 367	4 367 389
Расходы банка	5 842 380	4 212 867
Чистая прибыль	176 987	154 522

Приоритетные направления деятельности

В 2014г. приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

- корпоративный бизнес;
- розничный бизнес;
- операции на финансовых рынках;



- операции с драгоценными металлами.

Итоги работы Банка за 2014 год по приоритетным направлениям представлены следующим образом.

Корпоративный бизнес. Объем корпоративного кредитного портфеля (кроме учтенных векселей) на 01.01.2015г. составил 8 676 677 тыс. руб., что на 14,5% превышает кредитный портфель на 1 января 2014г

В структуре корпоративного кредитного портфеля доля кредитов крупному и среднему бизнесу составляет 63,1% (5 474 168 тыс. руб.), малому и микробизнесу –36,9% (3 202 508 тыс. руб.).

На 01.01.2015г. доля просроченной кредитной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составляет 3,2%. В целях снижения доли просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле ведется работа по взысканию просроченной кредитной задолженности по корпоративным заемщикам. За 2014г. общая сумма взысканной задолженности составила 168 799 тыс. руб.

Портфель учтенных векселей составил 34 573 тыс. руб. или 13,4% к объему портфеля векселей на 1 января 2014г. Просроченная вексельная задолженность отсутствует.

Средние остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в банке составили 3 200 806 тыс. руб., или 102,6% к остаткам средств клиентов за 2013 год.

На 01.01.2015г. объем депозитов юридических лиц составил 2 684 412 тыс. руб. или 150,8% к объему депозитов корпоративных клиентов на 01.01.2014г.

Обороты банка по валютным операциям в безналичной форме за 2014 год возросли в 1,5 раза по сравнению с оборотами за 2013г. и составили 2 649 575 тыс. руб.

Банк принимает участие в торгах на валютном рынке ММВБ. Объем операций за 2014 год по сравнению с 2013г. возрос в 1,5 раза и составил 3 430 045 тыс. руб.

Розничный бизнес. Объем розничного кредитного портфеля по сравнению с 2013г. вырос на 20% и составил 6 087 886 тыс. руб. Доля просроченной кредитной задолженности - 2,3 %.

В целях повышения доходности розничного кредитного портфеля в 2014г. запланировано увеличить долю кредитов на неотложные нужды до 60%. На 01.01.2015г. в общем объеме розничного кредитного портфеля доля кредитов на неотложные нужды в сумме 3 872 614 тыс. руб. составила 63,6%.

Объем привлеченных средств физических лиц на 01.01.2015г. составил 11 058 603 тыс. руб. или 92,6% к объему средств на начало года, в том числе:

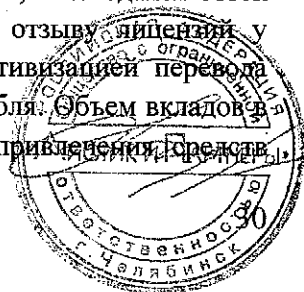
-вклады - 9 145 044 тыс. руб.

-ОМС - 83 353 тыс. руб.

-счета пластиковых карт (средние) - 1 732 613 тыс. руб.

-прочие счета - 97 593 тыс. руб.

В 2014г. в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, как во многих российских банках, наблюдался отток вкладов населения в связи с ужесточением политики Банка России по отзыву лицензий у кредитных организаций, высокой волатильностью валютного рынка и активизацией перевода средств населения в иностранную валюту на фоне резкого падения курса рубля. Объем вкладов в Банке с начала года сократился на 5,4% или 519 033 тыс. руб. Для привлечения средств



физических лиц Банком введены новые виды вкладов с привлекательными условиями для всех групп клиентов, в результате этого наметилась тенденция притока вкладов, но не удалось обеспечить восстановление объема вкладов в полной мере.

В 2014г. количество банковских карт за счет новых клиентов увеличено на 25 708 карт, к концу года общее количество карт составило 147 808. На 01.01.2015г. терминальная сеть состоит из 1143 терминалов в торговой сети и 57 терминалов в сети выдачи наличных, из них 291 терминал в торговой сети установлены в 2014г. Банкоматная сеть Банка составляет 127 банкомата, в т.ч. 14 банкоматов установлено в 2014г.

Операции на финансовых рынках. За 2014г. Банком на рынке МБК заключена 141 сделка с целью размещения временно свободных денежных средств. Общий объем размещенных средств составил 13 171 млн. руб. Заключена 1 сделка по привлечению межбанковского кредита в размере 15 млн. руб.

В течение 2014 года Банком заключено 276 сделок по депозитам Банка России через НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий». Общий объем сделок составил 156 703 млн. руб.

В рамках программы рефинансирования Банка России за 2014 год получено 8 кредитов, на общую сумму 381 млн. руб.

Портфель ценных бумаг на 01.01.2015г. составил 1 179 566 тыс. руб., или 93,6% к портфелю ценных бумаг на 01.01.2014г. Ценных бумаг, непогашенных в срок, не имеется.

Операции с драгоценными металлами. За 2014 год осуществлена продажа 240 067,4 грамма 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 2145 тыс.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2014 г	2013 г.
Чистые процентные доходы	927 647	807 120
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	(27 984)	(12 463)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 695	19 864
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	207	(13 997)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12 330	11 129
Комиссионные доходы	398 123	340 749
Изменение резерва на возможные потери	(32 180)	17 683
Чистые операционные расходы	1 198 949	1 068 340
Прибыль до налогообложения	289 302	246 883
Начисленные (уплаченные) налоги	112 315	92 361
Прибыль после налогообложения	176 987	154 522

Банк закончил 2014 год с прибылью – 176 987 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
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

Показатели	Сумма, руб.
Начислено дивидендов по итогам 2013 года	30 904
Удержано и перечислено в федеральный бюджет, в соответствии с Налоговым кодексом РФ	15
Выплачено акционерам	30 889
Отложено до востребования акционерами- физическими лицами, получающими дивиденды наличными денежными средствами	-

Исходя из условного расчета дивидендов в размере 20% от прибыли после налогообложения, на выплату дивидендов акционерам Банка за 2014 год может быть направлено 35 397 тыс. руб.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2014 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

1.9 Информация о рейтингах

30 сентября 2014г. Рейтинговым агентством «Эксперт РА» подтвержден рейтинг кредитоспособности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на уровне «А+/стабильный».

Международное рейтинговое агентство Fitch Raitings 15 августа 2014 г. подтвердило действующий международный рейтинг Банка на уровне «ВВ-/стабильный». В январе 2015 г. в связи с пересмотром рейтинга России и Республики Саха (Якутия), Fitch Raitings подтвердило рейтинг Банка на международном уровне «ВВ-» со снижением прогноза до «негативного».

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



Российская Федерация. В 2014 году экономика Российской Федерации развивалась на фоне усиления геополитической напряженности вокруг России, в частности, введения экономических санкций США и ЕС. В этих условиях усилился отток капитала, наблюдалось заметное снижение цен на нефть, ускорилось падение рубля, инфляция в годовом выражении по итогам года составила 11,4% и стала самой высокой с 2009 года.

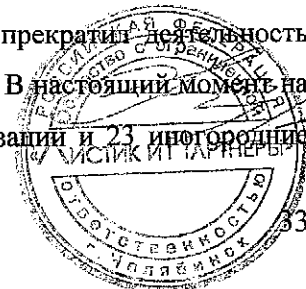
Макроэкономическая ситуация в целом в 2014 году характеризуется постепенным ослаблением динамики развития. Так валовой внутренний продукт страны на 01.01.2015г. показал снижение на 0,2%. Темпы прироста инвестиций в основной капитал с начала года уменьшились на 3,0% в основном в связи со снижением инвестиций со стороны субъектов малого предпринимательства.

В декабре рост российской экономики по некоторым показателям возобновился после снижения на протяжении октября-ноября. Так рост промышленного производства составил 3,9% по сравнению с 2013 годом. Также выросла добыча полезных ископаемых – 3,0%. Рост обрабатывающих производств по итогам года составил 4,1%, рост промышленного производства – 1,7%. Благодаря высокому урожаю сельскохозяйственных культур рост производства продукции в сельском хозяйстве за 2014 год составил 3,7%.

На протяжении года уровень безработицы находился на исторически минимальном уровне и по итогам года составил 5,3% от экономически активного населения. Сохранение геополитической напряженности, неопределенность в будущем российской экономики вместе с ростом цен во всех секторах потребительского рынка заставляет население отказываться от приобретения многих товаров и услуг. Происходит замедление роста реальных располагаемых денежных доходов населения.

Банковский сектор России также работал в сложных условиях весь 2014 год. С начала года, Центральный банк постепенно увеличивал ключевую ставку с 5,5% до 17%. Резкое увеличение ключевой ставки с 10,5% до 17% в декабре наряду с ограничением доступа российских компаний и банков к международным финансовым ресурсам привело к значительному росту ставок по вкладам физических лиц и депозитов юридических лиц, а также удорожанию стоимости заимствования; что в свою очередь отразилось на спросе и усилило инфляцию. Кредитные организации испытывали недостаток ликвидности, отток вкладов населения в связи с ростом спроса на наличную валюту, повышение кредитных рисков.

В 2014 году в банковском секторе Республики Саха (Якутия) кредитные организации испытывали те же трудности, что и в банковском секторе страны в целом. Так в связи с оптимизацией территориальной сети закрыт Якутский филиал ОАО «Банк Москвы», прекратил деятельность ООО КБ «НР Банк» в г. Якутск из-за отзыва лицензии у головного банка. В настоящий момент на территории Республики работают 4 самостоятельные кредитные организации и 23 иногородние кредитные организации.



Наблюдалось снижение размещенных депозитов физических и юридических лиц, снижение темпов кредитования физических лиц.

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 течение 2014 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

По состоянию на 1 января 2015 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 проектом Плана работы на 2015 год, который в апреле 2015г. вносится на утверждение Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

В соответствии с Указом Главы Республики Саха (Якутия) № 323 от 12 февраля 2015г. «Об утверждении плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности Республики Саха (Якутия) в 2015 году» предусмотрена докапитализация АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в размере 900 млн. руб. посредством вложения средств основного акционера Банка – Министерства имущественных и земельных отношений РС(Я).

В результате докапитализации уставный капитал Банка к концу 2015 года возрастет до 2,06 млрд. руб., собственные средства (капитал) – в 1,5 раза или до 3,8 млрд. руб.

Планируется рост объема привлеченных средств на 11%, рост сводного кредитного портфеля на 28%.

Корпоративный бизнес.

Портфель кредитов корпоративных клиентов возрастет на 44,6%, доля просроченной задолженности планируется в размере 2,6%.

В 2015г. планируется увеличение ресурсной базы корпоративного блока на 7,7%.



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

Розничный бизнес

В 2015 году розничный кредитный портфель будет увеличен на 6,8%, доля просроченной задолженности составит 3,8%.

В структуре розничного кредитного портфеля доля потребительских кредитов составит 62,6%, ипотечных кредитов – 36,2%.

Увеличение ресурсной базы розничного блока планируется на 12,4%. Удельный вес вкладов населения в общем объеме ресурсной базы составит 83%, средств до востребования – 17%.

Бизнес на финансовом рынке

К 01.01.2016 г. общий портфель операций на финансовом рынке по сравнению с началом года увеличится на 5,9%. Основную долю составят портфель ценных бумаг – 51% и депозиты в ЦБ РФ – 37,6%.

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 отчетный год

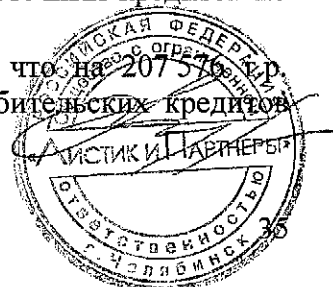
На результаты деятельности Банка за 2014 год, в том числе повлияли следующие события:

За 2014 год привлечено 86 новых клиентов (в том числе 81 субъект малого и среднего предпринимательства – далее субъекты МСП), с которыми заключены 106 кредитных договоров (в том числе 100 договоров с субъектами МСП) на общую сумму 1 004 млн. руб. (в том числе на 876,4 млн. рублей с субъектами МСП). Наиболее крупные из них: ООО «Нова», ООО «ЛенаТрансСервис», ООО «Золотой Регион», ООО «Инвест-Бизнес Лизинг», ООО «Стройгруппа-89», ООО «Санкт- Петербургская лизинговая компания», ООО «Димер», ООО «Новая галактика», ЗАО «Учур», ООО «Гермес», ООО «ОрионСтрой+», ООО «Индорстрой», ООО «Аракс», ОАО «Нерюнгринская птицефабрика», ООО «Алькор-7», ООО «Гермес», ООО «Горногеологическое предприятие «Иткана», ООО «Горный Инвест», ООО «ТопТрейдСервис», ООО «Тусок», ООО «ЭнергоСтройМонтаж».

Клиентская база по действующим кредитам увеличена с 597 заемщиков на начало 2014 года до 629 заемщиков на 01.01.2015 года или на 5,4%. Количество действующих кредитных договоров увеличилось с 895 на начало 2014 года до 965 на 01.01.2015 года или на 7,8%.

В отчетном году основная деятельность Банка была направлена на:

- Увеличение объема принимаемых платежей от населения;
- Совершенствование внутренней нормативной базы;
- Повышение качества обслуживания клиентов;
- Объем выдачи розничных кредитов за 2014 г. по Банку составил 3 417 667 т.р., что на 18,6% больше чем в 2013г. Увеличился объем выдачи ипотечных кредитов по банку (на 311 859 т.р. больше, чем в 2013 г.).
- Потребительские кредиты выданы на сумму 2 619 551 т.р., что на 207 576 т.р. больше чем в 2013г., т.е. увеличение объемов выдач потребительских кредитов составило 8,6%.
- 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 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 – Председатель Правления Николаева Людмила Валерьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Персональный состав Правления банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %	Фамилия, Имя, Отчество	Доля голосующих акций в общем количестве голосующих акций, %
01.01.2014 г.		01.01.2015 г.	
Председатель Правления банка		Председатель Правления банка	
Миронов Александр Степанович	0,12	Николаева Людмила Валерьевна	0,31
Правление банка		Правление банка	
Николаева Людмила Валерьевна	0,32	Акимова Анжелика Живкурсовна	0,03
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
Васильев Сергей Трофимович	0	Васильев Сергей Трофимович	0
Кривцова Татьяна Ивановна	0,09		

1.16 Сведения о прекращённой деятельности

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



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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке за 2014 год 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 преювенции баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

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

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

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

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

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в 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 Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

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

В отношении валютно-обменных операций за 2014 год 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 Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций 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, неотделимых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта -эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой -эквивалентом.

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

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

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

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

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

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



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

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 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 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 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

Отражены следующие корректирующие СПОД:

СПОД-проводки	2014 г.	2013 г.
---------------	---------	---------



Результаты переоценки зданий банка:		
Увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке		
Увеличение амортизации при переоценке		
Уменьшение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке		
Уменьшение амортизации при переоценке		
Доначисление к уменьшению налога на прибыль	21 334	
Доначисление налога на прибыль	337	22 716
Уменьшение транспортного налога		19
Штрафы, пени за нарушение по налогу на имущество		30
Доначисление налога на имущество		
Начисление к уменьшению налога на имущество		18
Доначисление НДС	878	661
Начисление НДС к уменьшению		

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

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

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 17.07.2014 г. № 3326-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3326-У), Указанием Банка России от 19.05.2015 г. № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3365-У) в Учетную политику Банка на 2015 год внесены следующие изменения.

- определен порядок и методы определения справедливой стоимости ценных бумаг. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги в соответствии с изменениями в Положение N 385-П осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

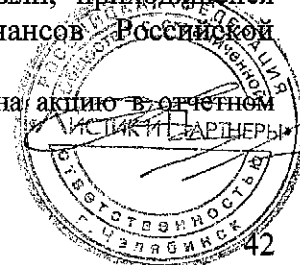
- определен новый порядок и методика учета сделок РЕПО в соответствии с Методическими рекомендациями "О порядке бухгалтерского учета договоров РЕПО" (далее - Методические рекомендации), разъясняющие порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых по договорам, отвечающим требованиям, предъявляемым к договорам РЕПО ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон N 39-ФЗ). Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых по договору РЕПО, изложенный в Методических рекомендациях, основан на требованиях МСФО (IAS) 39

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

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

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

2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса



В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.2015 г. в головном офисе и иногородних структурных подразделениях Банка была проведена ревизия кассы. Излишков и недостат не обнаружено.

По состоянию на 01.12.2014 г. была проведена инвентаризация всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциями и налоговым платежам, инвентаризация имущества банка и иногородних структурных подразделений. Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Проведена сверка расчетов с дополнительными офисами.

Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01.01.2015 г. всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков.

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

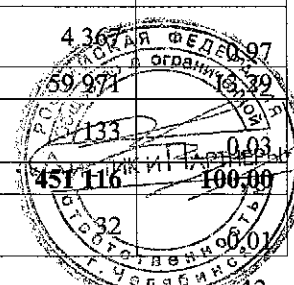
2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2015 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60347 и 47423, составляет 493 988 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2014 года (451 116 тыс. руб.) Увеличение задолженности составило 42 872 тыс. руб., в основном, за счет увеличения суммы расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2015 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60322, 47416, 47422, составляет 69 912 тыс. руб., снижение по сравнению с данными на 01 января 2014 года составило 311 137 тыс. руб., в основном, за счет снижения обязательств по прочим операциям и расчетам по налогам и сборам.

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	2014 г.		2013 г.	
	Показатель и в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %	Показатель и в тыс. руб.	Доля от общей суммы задолженности, в %
47423 «Требования по прочим операциям»	60 347	12,22	59 984	13,30
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	22 634	4,58	15 089	3,34
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	1 104	0,22	476	0,11
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	982	0,20	146	0,03
60310 « Налог на добавленную стоимость уплаченный»	0	0,00	0	0,00
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	349 581	70,77	310 950	68,93
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	861	0,18	4 367	0,01
60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	58 431	11,83	59 971	13,39
60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям»	48	0,00	133	0,03
Всего дебиторской задолженности	493 988	100,00	451 116	100,00
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения"	10 540	15,08	32	0,01



47422 "Обязательства по прочим операциям"	5 920	8,46	299 838	78,69
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	18 440	26,37	48 829	12,81
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	151	0,22	104	0,03
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	97	0,14	26 278	6,90
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	22 101	31,61	4 839	1,27
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	11 274	16,13	152	0,04
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	1 389	1,99	977	0,25
Всего кредиторской задолженности	69 912	100,00	381 049	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 70,77% (2013 г.- 68,93%)

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогам и сборам – 26,37% (2013 г.- 12,81%), налог на добавленную стоимость, полученный – 31,61 % (2013 г.- 1,27%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 16,13% (2013 г.- 0,04%).

2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	2014 г.	2013 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	1 040 258	2 049 626
Наличные денежные средства	1 364 097	1 438 830
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	550 271	566 163
В том числе:		
в кредитных организациях Российской Федерации	484 265	564 747
в кредитных организациях иных стран	66 007	1 660
Денежные средства и их эквиваленты	2 954 626	4 054 619

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

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

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

	2014 г.	2013 г.
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385 109	492 432



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

	2014 г.	2013 г.
Облигации банков-резидентов	185 559	294 382
Муниципальные облигации	34 316	38 067
Корпоративные облигации	154 576	149 577
Облигации прочих нерезидентов	10 658	10 406
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	385 109	492 432

По состоянию на 01 января 2015 года облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с октября 2016 года по сентябрь 2023 года (на 01 января 2014 года: с апреля 2014 года по июль 2023 года), купонный доход от 7,60% до 10,40% (на 01 января 2014 года: от 7,40% до 12,25%)

По состоянию на 01 января 2015 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 января 2014 года: июнь 2017 года), купонный доход 7,0% (на 01 января 2014 года: 7,0%).

По состоянию на 01 января 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с октября 2015 года по июль 2023 года (на 01 января 2014 года: с ноября 2014 года по июль 2023 года), купонный доход от 7,90% до 8,90% (на 01 января 2014 года: от 7,90% до 8,90%).

По состоянию на 01 января 2015 года 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, (на 01 января 2014 года: июль 2020 года) купонный доход 7,7% (на 01 января 2014 года: 7,7%).

3.3 Чистая ссудная задолженность

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

	2014 г.	2013 г.
Депозиты в Банке России	150 500	2 000 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей		
	334 019	3 588
Корпоративные кредиты, всего	3 670 469	2 808 727
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	3 518 258	2 808 727
<i>прочее</i>	152 211	0
Кредиты государственным и муниципальным органам	2 979	4 000
<i>в том числе, направленные на:</i>	2 979	
<i>финансирование дефицита бюджета</i>		4 000
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	5 226 375	4 915 497
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	5 155 438	4 753 213
	70 937	
	211 802	
	3 872 615	3 055 791



Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	2 215 271	2 015 678
Автокредитование	0	554
Прочее (ф/л)	10 961	
Кредиты, предоставленные по операциям обратного РЕПО		
Итого	15 694 991	15 061 146
Резерв сформированный	1 049 578	743 835
Итого за вычетом резерва	14 645 413	14 317 311

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

	2014 г.	2013 г.
Банк России	150 500	2 000 000
Кредитные организации и биржи	334 019	3 588
Государственные и муниципальные органы власти	2979	4 000
Юридические лица, всего	9 108 588	7 978 398
<i>в том числе:</i>		
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	46 271	680 337
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	709 455	263 007
<i>транспорт и связь</i>	975 002	933 755
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 834 755	2 183 875
<i>строительство</i>	1 450 929	1 334 627
<i>обрабатывающие производства</i>	1 180 304	516 296
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	333 830	236 867
<i>финансовая деятельность</i>		905 769
<i>кредиты на завершение расчетов</i>	56 432	87 760
<i>добыча полезных ископаемых</i>	299 786	428 206
<i>прочие виды деятельности</i>	1 221 824	407 899
Физические лица	6 098 905	5 075 160
Резервы на возможные потери	1 049 578	743 835
Чистая ссудная задолженность	14 645 413	14 317 311

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

2014 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	451 034	502 891	1 739 802	933 770	2 931 961	9 135 533	15 694 991
Резерв на возможные потери по ссудам							1 049 578
Ссуды за вычетом резерва							14 645 413



2013 г.

	просроченные ссуды	менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	333 799	2 094 732	121 027	156 687	834 448	11 523 453	15 061 146
Резерв на возможные потери по ссудам							743 835
Ссуды за вычетом резерва							14 317 311

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:

	2014 г.	2013 г.
Долговые ценные бумаги	-	211 879
Долевые ценные бумаги	376 277	379 855
Итого	376 277	591 734
Резервы	255	6 478
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	376 022	585 256

	2014 г.	2013 г.
Корпоративные облигации	-	211 879
Корпоративные акции	376 022	373 377
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи	376 022	585 256

На 01 января 2015 года корпоративные облигации отсутствуют (на 01 января 2014 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации имели 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:

	2014 г.	2013 г.
Вложения в акции кредитных организаций	25 149	47 135
Вложения в облигации и акции коммерческих организаций, всего		
<i>в том числе:</i>		
<i>Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических</i>	59 265	
<i>Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических)</i>	8 369	
<i>Металлургическое производство</i>		
<i>Обработывающие производства</i>		



Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	25 245	20 145
Оптовая торговля газообразным топливом	69 896	73 793
Телекоммуникации	386	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	124 557	144 051
Финансовая деятельность	23 133	6 375
Транспорт и связь	40 020	40 020
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	376 022	585 256

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Банк не является участником в прочих организациях.

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

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	506 064	255	505 809
Итого:	506 064	255	505 809

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	461 414	6 478	454 936
Итого:	461 414	6 478	454 936

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

тыс.руб

	2014г.	2013г.	+/-
Основные средства	904 902	740 196	164 706
Земля, Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	90 890	17 844	73 046
Нематериальные активы	0	0	0
Капитальные вложения	118 967	118 967	0
Внеоборотные активы	15 546	46 525	30 979
Материальные запасы	11 156	6 729	4 427
Основные средства, нематериальные активы и	1 141 461	923 706	217 755

материальные запасы			
---------------------	--	--	--

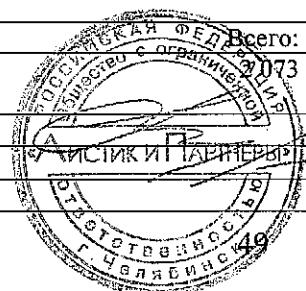
Основные средства:

2013г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2013г.	763 069	172 096	25 913	40 797	1 001 875
ввод в эксплуатацию за период	2 528	32 042	1 080	25 975	61 625
выбытия за период		14 660	1 741	20 893	37 294
переоценка на 01.01.2014г. на 01.01.2014г.	765 597	189 478	25 252	45 879	1 026 206
Накопленная амортизация на 01.01.2013г.	114 613	92 272	25 259	14 619	246 763
амортизация за период	17 831	21 319	1 615	11 579	52 344
выбытия за период		2 221	1 741	9 135	13 097
переоценка на 01.01.2014г. на 01.01.2014г.	132 444	111 370	25 133	17 063	286 010
Остаточная стоимость на 01.01.2013г.	648 456	79 824	654	26 178	755 112
на 01.01.2014г.	633 153	78 108	119	28 816	740 196

2014г.	Здание и сооружение	Оборудов. меб. и инв., ОПС	Вычислит. техника	Транспорт	Всего:
Первоначальная стоимость на 01.01.2014г.	765 597	189 478	25 252	45 879	1 026 206
ввод в эксплуатацию за период	306 977	40 512	1 057	5 735	354 281
выбытия за период	135 170	2 067	946	825	139 008
переоценка на 01.01.2015г. на 01.01.2015г.	937 404	227 923	25 363	50 789	1 241 479
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	132 444	111 370	25 133	17 063	286 010
амортизация за период	19 890	23 435	309	8 540	52 174
выбытия за период		881	433	293	1 607
переоценка на 01.01.2015г. на 01.01.2015г.	152 334	133 924	25 009	25 310	336 577
Остаточная стоимость на 01.01.2014г.	633 153	78 108	119	28 816	740 196
на 01.01.2015г.	785 070	93 999	354	25 479	904 902

БС 60404 -Земля:

2013г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода	073
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	



Обесценение	
Прочие изменения за период	120
На конец периода	1 953

2014г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода	1 953
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода	1 953

БС 60409 –Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду:

2013г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода	0
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода	0

2014г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода	0
Приобретение за период:	9 485
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода	9 485

БС 60410 –Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости:

2013г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода	33 373
Приобретение за период:	
Выбытия за период	29 587
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода	3 786

2014г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода	3 786



Приобретение за период:	35 242
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода	39 028

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

2013г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода	3 600
Приобретение за период:	
Выбытия за период	3 600
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода	0

2014г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода	0
Приобретение за период:	40 424
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода	40 424

БС 60412 -Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности

2013г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода	11 605
Приобретение за период:	
Выбытия за период	
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода	11 605

2014г.	Всего:
Справедливая стоимость на начало периода	11605
Приобретение за период:	
Выбытия за период	11 605
Переоценка	
Обесценение	
Прочие изменения за период	
На конец периода	0



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

2,013г.	Всего:
на начало периода	1 254
затраты за период:	155 773
оприходование ОС, списание затрат за период	38 121
Прочие изменения за период	
На конец периода	118 906

2014г.	Всего:
на начало периода	118 906
Затраты за период:	291 412
оприходование ОС, списание затрат за период	264 310
РВП	27 041
На конец периода	118 967

БС 61011 – Внеоборотные активы

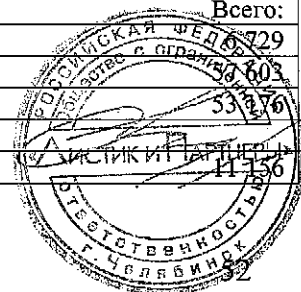
2013г.	Всего:
на начало периода	8 955
Приобретение за период:	126 026
Выбытия за период	94 456
Резерв на возм.потери	
Прочие изменения за период	
На конец периода	40 525

2014г.	Всего:
на начало периода	40 525
Приобретение за период:	89 442
Выбытия за период	112 780
Резерв на возм.потери (БС60706)	1 641
Прочие изменения за период	
На конец периода	15 546

БС 61002,61008, 61009,61010 –МЗП

2013г.	Всего:
на начало периода	10 157
Приобретение за период:	39 380
Выбытия за период	(40 798)
Резерв на возм.потери	(2 010)
Прочие изменения за период	
На конец периода	6 729

2014г.	Всего:
на начало периода	6 729
Приобретение за период:	53 876
Выбытия за период	(47 850)
Прочие изменения за период	
На конец периода	11 756



3.8 Прочие активы

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

Прочие активы	2014г.	2013г.
Финансового характера, всего	107 790	104 393
в том числе		
Требования по %, дисконт	75 210	44 329
Требования по кредитным договорам	0	29 802
Прочие комиссии	2707	6107
Прочее	21 364	8 238
Недостачи в банкомате	215	467
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	8 294	15 450
Нефинансового характера, всего	221 015	202 298
в том числе		
Дебиторская задолженность	172 706	115 156
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 301	1 893
Прочее	47 008	85 249
Итого до вычета резерва под обесценение	328 805	306 691
Резерв под обесценение прочих активов	105 738	116 820
Итого после вычета резерва под обесценение	223 067	189 871

3.9 Средства кредитных организаций

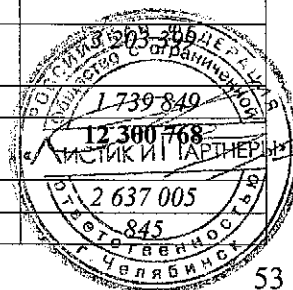
Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	2014 г.	2013 г.
Полученные межбанковские кредиты:	247 025	192 021
Корреспондентские счета:	9 501	70
ВСЕГО средств кредитных организаций:	256 526	192 091

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:

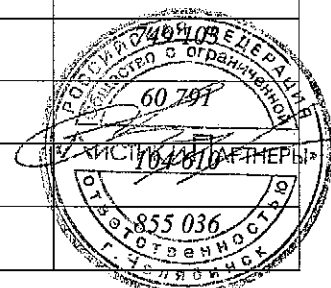
	2014 г.	2013 г.
Государственные и муниципальные предприятия	950 077	616 186
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	525 077	576 186
Срочные депозиты	425 000	40 000
Юридические лица	5 167 351	4 943 248
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	2 907 976	2 303 396
Срочные депозиты	2 259 375	1 739 849
Физические лица	11 286 930	12 300 768
в том числе:		
Текущие счета	2 140 908	2 637 005
Расчетные счета 40905, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913	979	845



<i>Срочные депозиты</i>	9 145 043	9 662 918
Средства физических лиц в драгоценных металлах	83 353	56 826
Средства клиентов	17 487 711	17 917 028

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014г.	2013 г.
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	950 077	616 186
<i>в том числе</i>		
<i>государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	175 002	4 665
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	665 330	538 534
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	562	36
<i>обрабатывающие производства</i>	124	462
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	39 835	17 450
<i>прочие</i>	69 224	55 039
Средства юридических лиц, всего	5 167 351	4 943 248
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовый комплекс</i>	58 656	7 466
<i>Рекламная и издательская деятельность</i>	33 314	87 966
<i>Туристическая деятельность</i>	5 175	5 008
<i>Техобслуживание и ремонтная деятельность</i>	27 099	16 949
<i>добыча полезных ископаемых</i>	63 810	152 814
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт а/транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий</i>	531 566	583 814
<i>строительство</i>	1 581 405	1 552 702
<i>производство и распределение э/энергии, газа и воды</i>	66 401	175 338
<i>операции с недв. имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение</i>	596 288	53 285
<i>обрабатывающие производства</i>	95 328	129 448
<i>транспорт и связь</i>	208 034	231 019
<i>финансовая деятельность</i>	506 963	
<i>предоставление прочих коммунальных социальных и персональных услуг</i>	20 431	
<i>образование</i>	41 972	
<i>здравоохранение и предоставление соц. услуг</i>	982 183	



<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	58 853	70 935
<i>гостиницы и рестораны</i>	22 270	29 212
<i>Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение</i>	690	2 137
<i>прочие</i>	266 913	75 615
Средства физических лиц, всего:	11 286 930	12 300 768
Средства физических лиц в драгоценных металлах	83 353	56 826
Средства клиентов	17 487 711	17 917 028

3.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013 г.
Депозитные сертификаты		
векселя	7 000	73 475
в том числе		
к исполнению		
Выпущенные долговые обязательства	7 000	73 475

По состоянию на 01 января 2015 года два выпущенных векселя Банка на сумму 7 000 000 рублей являются беспроцентными. Размещены векселя в мае 2013 года. Срок погашения данных векселей наступает в мае 2015 года и в октябре 2015 года. Два векселя на сумму 200 000 рублей являются процентными. Ставка - 4 % годовых, сумма процентов на 01.01.2015 года составила 131 рубль 51 коп. Срок погашение данных векселей - октябрь 2015 г.

3.12 Прочие обязательства

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

Прочие обязательства	2014г.	2013г.
Финансового характера, всего	204 806	592 072
в том числе		
Обязательства по процентам и купонам	188 347	291 146
Обязательства по специальным государственным программам	1 183	297 728
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	10 540	32
Комиссии	1 691	1417
Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг	13	1 053
Расчеты по переводам	63	3
Прочие	2 969	693
Нефинансового характера, всего	64 644	59 069
в том числе		
Доходы будущих периодов	11 280	301
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	40 204	
Кредиторская задолженность	11 274	
Прочее	1 886	1 604
Итого	269 450	651 141



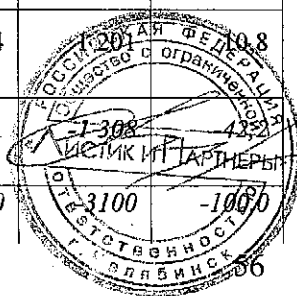
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

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 2014 год:

Статья	Символ 385-П	2013 г.		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		2 177 390	92,9	2 559 481	91,9	382 091	17,5
Проценты по размещенным средствам и предоставленным кредитам:	11000	1 826 852	78,0	2 067 925	74,3	241 073	13,2
- кредитным организациям		92 760	4,0	79 625	2,9	-13 135	-14,2
- юридическим лицам		989 451	42,2	1 093 035	39,3	103 584	10,5
- физическим лицам		644 109	27,5	790 407	28,4	146 298	22,7
- по долговым обязательствам		73 858	3,2	87 435	3,1	13 577	18,4
- по учтенным векселям		26 674	1,1	17 423	0,6	-9 251	-34,7
Другие доходы от банковских операций и других сделок:	12000	350 538	15,0	491 556	17,7	141 018	40,2
- расчетно-кассовое обслуживание		296 962	12,7	342 106	12,3	45 144	15,2
- купля-продажа иностранной валюты		25 323	1,1	71 229	2,6	45 906	181,3
- проведение других сделок		28 253	1,2	78 221	2,8	49 968	176,9
Б. Операционные доходы		131 705	5,6	166 918	6,0	35 213	26,7
Доходы по операциям с ценными бумагами	13000	5 468	0,2	16 885	0,6	11 417	208,8
Доходы от участия в капитале других организаций	14000	11 129	0,2	12 330	0,4		
Положительная переоценка (сальдо):	15000	3 100	0,5	1 792	0,1		
- ценных бумаг		3 100	0,1	0	0,0		



Статья	Символ 385-П	2013 г.		2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
- иностранной валюты		0	0,0	207	0,0	207	100,0
- драгоценных металлов		0	0,0	1 585	0,1	1 585	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	112 008	4,8	135 911	4,9	23 903	4,3
В. Другие доходы	17000	33 606	1,4	57 468	2,1	23 862	21,3
- штрафы, пени, неустойки		25 529	1,1	43 489	1,6	17 960	70,4
- доходы прошлых лет		5 197	0,2	6 810	0,2	1 613	31,0
- прочие доходы		2 880	0,1	7 169	0,3	4 289	148,9
Итого доходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)		2 342 700	100,0	2 783 867	100,0	441 167	18,8

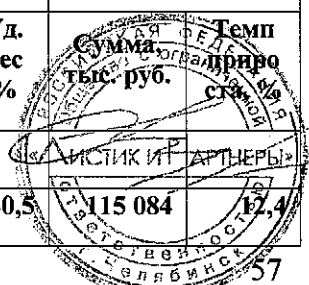
Доходы Банка за 2014 год с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери составили **2 783 867** тыс. руб. Доходы Банка в целом за проверяемый период увеличились на 441 167 тыс. руб., или 18,8 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Основными источниками доходов Банка за 2014 год являются проценты по предоставленным кредитам юридическим, физическим лицам (удельный вес – 39,3% и 28,4% соответственно) и комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (удельный вес – 12,3%). Доля доходов от операционной деятельности Банка в общей структуре доходов составляет 6,0%. Прочие доходы составляют 2,1%.

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 2014 год:

Статья	Символ 385-П	2013 г.		2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Расходы							
А. По банковским операциям и		926 680	43,3	1 041 764	40,5	115 084	12,4



Статья	Символ 385-П	2013 г.		2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
другим сделкам							
Проценты по привлеченным средствам	21000	920 889	43,0	997 987	38,8	77 098	8,4
- кредитных организаций		8 199	0,4	15 039	0,6	6 840	83,4
- юридических лиц		148 322	6,9	209 409	8,2	61 087	41,2
- физических лиц		761 341	35,7	773 539	30,1	12 198	1,6
- по выпущенным долговым обязательствам		3 027	0,1	0	0,0	-3 027	-100,0
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам:	22000	5 791	0,3	43 777	1,7	37 986	194,6
- купля-продажа иностранной валюты		5 457	0,3	41 534	1,6	36 077	661,1
- проведение других сделок		333	0,0	2 243	0,1	1 910	573,6
Б. Операционные расходы		1 144 639	53,8	1 456 275	56,7	311 636	27,2
Расходы по операциям с ценными бумагами	23000	22 203	1,1	17 785	0,7	- 4 418	- 19,9
Отрицательная переоценка (сальдо) :		27 585	1,0	21 333	0,8	- 6 252	- 22,7
- ценных бумаг		0	0,0	21 333	0,8	21 333	100,0
- иностранной валюты		13 996	0,7	0	0,0	- 13 996	-100,0
- драгоценных металлов		13 587	0,3	0	0,0	- 13 587	-100,0
- инструментов содержащих НВПИ		2	0,0	0	0,0	- 2	0,0
Создание резервов на возможные потери (сальдо) :		171 282	8,0	350 133	13,6	178 851	104,4
Другие операционные расходы	25000	52 184	2,4	69 062	2,5	16 878	32,3
- комиссионное вознаграждение		46 871	2,2	64 021	2,3	17 150	36,6
- прочие операционные расходы		5 313	0,2	5 041	0,2	- 272	- 5,1
Расходы по обеспечению деятельности Банка	26000	871 384	40,7	997 962	38,9		
- содержание персонала		511 820	23,9	564 324	22,0		
- амортизация		46 952	2,2	51 452	2,0		



Статья	Символ 385-П	2013 г.		2014 г.		Изменения за период	
		Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп приро- ста, %
- содержание имущества		99 022	4,6	107 791	4,2	8 769	9,6
- организационные и управленческие расходы		213 589	10,0	274 395	10,7	60 806	28,5
В. Другие расходы	27000	68 286	3,2	70 562	2,8	2 274	3,3
- штрафы, пени, неустойки		618	0,0	239	0,0	-379	-61,3
- расходы прошлых лет		4 387	0,2	1 683	0,1	-2 704	-61,6
- прочие расходы		63 282	3,0	68 640	2,7	5 358	8,5
Итого расходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)		2 139 605	100,0	2 568 601	100,0	428 996	20,1

Расходы Банка 2014 года с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные составили **2 568 601** тыс. руб. Расходы Банка за проверяемый период по сравнению с предшествующим годом увеличились на 428 996 тыс. руб. или на 20,1%.

Основными статьями расходов Банка за 2014 года являлись расходы по обеспечению деятельности Банка (удельный вес в общей сумме расходов – 38,9 %), процентные расходы по привлеченным средствам (удельный вес – 38,8 %).

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:

	2014 г.	2013 г.
Сумма курсовых разниц	(19 541)	(24 483)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

Наименование налогов	2014 г.	2013 г.
Налог на имущество	16 462	17 921
Транспортный налог	226	364
НДС, уплаченный за товары и услуги	51 210	22 427
НДС, уплаченный по не уменьшающий НОБ товарам и услугам	3 563	
Земельный налог	402	
Госпошлина судебная	15	



Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	1 048	1 005
Госпошлина за регистрацию	3 020	864
Налог на прибыль 20%	70 523	47 364
Налог на прибыль по дивидендам выплаченным 9%	11	398
Налог на доходы по ГЦБ 15%	1 298	1 208
ИТОГО:	147 778	93 782

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 2014 года новые налоги не вводились. Ставки по налогам не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

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

	2014 г.	2013 г.
Зарботная плата и премии	444 793 553	405 102 390
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	110 996 007	100 748 363
Прочие расходы на содержание персонала	11 008 968	9 900 314
Всего:	566 798 528	515 751 067

Раскрытие информации о заработной плате работникам:

	2014 г.	2013 г.
Зарботная плата и премии	241 425 140	224 840 836
Выплата по договорам ГПХ	13 215 171	14 210 315
Компенсационные выплаты согласно Законодательству	189 291 398	165 325 414
Оплата больничных листов за счет работодателя	861 844	725 825
Всего:	444 793 553	405 102 390

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	2014 г.	% от общей суммы	2013 г.	общей суммы



	(руб.)	выплат	(руб.)	выплат
Должностные оклады	130 578 647	30,3	116 682 740	29,85
Стимулирующие выплаты, всего в том числе:	36 093 173	8,3	43 095 999	11,03
Ежемесячные премиальные выплаты за производственный результат	13 806 948		17 858 933	4,57
Годовое вознаграждение	20 531 473		17 811 746	4,56
Единовременные премии непромышленного характера (к юбилейным датам, за участие на соревнованиях, корпоративных мероприятиях)	1 754 752		7 425 320	1,90
Компенсационные выплаты, всего в том числе:	264 906 562	61,4	231 113 336	59,12
Оплата за работу на Крайнем Севере	176 810 040		154 929 865	39,63
Оплата работы в сверхурочное время, за работу в выходные и праздничные дни	8 477 154		8 314 526	2,13
Оплата за совмещение должностей, расширение зон обслуживания	4 004 204		2 081 023	0,53
Оплата отпускных и компенсации за неиспользованные дни отпуска	69 898 900		57 442 755	14,70
Оплата за дни нахождения в командировке	4 854 420		7 619 342	1,95
Оплата больничных листов за первые 3 дня болезни	861 844		725 825	0,18
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	431 578 382	100	390 892 075	100

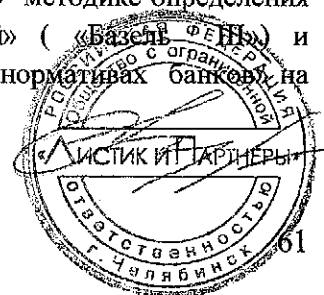
К компенсационным выплатам отнесены компенсационные выплаты согласно действующему законодательству, а также гарантии и компенсации работникам за дни нахождения в отпуске, командировке, выплаты за дни болезни работника, оплачиваемые банком.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

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

За 2014 год расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель-ФЕНЬ») 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:

	2014 г.		2013 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
обыкновенные акции	1 158 084	1 158 084	1 122 943	1 122 943
Уставный капитал	1 158 084	1 158 084	1 122 943	1 122 943

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 именным акциям нет.

Эмиссионный доход

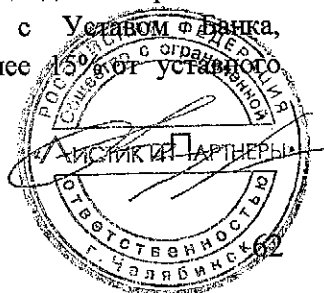
Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	2014 г.	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 капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:



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

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 1 января 2015 г. у Банка 11 действующих договоров субординированного займа на общую сумму 549 000 тыс.руб., со сроками погашений с сентября 2015 года по декабрь 2020 года. В отчетном периоде было заключено 9 договоров субординированного займа.

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс.руб.
ОАО "Республиканская инвестиционная компания"	18.06.2008	18.06.2016	180 000
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
ОАО Республиканская страховая компания "Стерх"	31.12.2014	31.12.2020	30 000
ОАО Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	24.11.2014	25.11.2019	30 000
ООО "Нерюнгринская птицефабрика"	20.10.2014	21.10.2019	27 000
Национальный фонд возрождения "Баргары" при Президенте РС(Я)	22.08.2013	22.08.2020	12 000
ООО "СДК-строй"	22.05.2014	31.05.2019	10 000
ООО "ЕвроСтрой"	22.05.2014	31.05.2019	5 000
ООО Торговый дом "Алмаз"	24.09.2014	24.09.2019	5 000
ИТОГО:			549 000

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:

	2014 г.	2013 г.
Основной капитал	1 563 984	1 398 957
Дополнительный капитал	899 993	749 963
Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
Нормативный капитал	2 463 977	2 148 920



Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 11,57% (на 1 января 2014 года: 12,04%). 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 учётом 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».

В связи с внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базелем III в 2013г. банк начал расчет показателей базового, основного и совокупного капитала. Минимальные значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала для российских кредитных организаций определены в размере 5 и 5,5 процента, норматива достаточности совокупного капитала - в размере 10 процентов. По расчетам, произведенным Банком по состоянию на 01.01.2015г. значение нормативов достаточности базового капитала и основного капитала составили 7,48%, норматива достаточности совокупного капитала - 11,57%, что говорит о соответствии международным стандартам.

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, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за 2014 год 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 570 млн. рублей, в том числе внутрисдневной кредит на 250 млн. рублей. Тем не менее, на межбанковском рынке АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО выступает в основном как нетто-кредитор, так, за 2014 год объемы ежедневного размещения в депозиты Банка России и МБК составили около 1,3 млрд. 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 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 аудита.

В 2014 году начался новый цикл консультаций экспертов ИFC 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 присутствующих 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 относятся 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.).

Департамент риск-менеджмента

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 Управление 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 аудита

Основной целью Служба внутреннего аудита 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 происшедших 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 ИFC 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 ИFC 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.

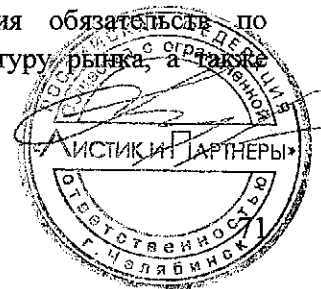
Обеспечение

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



Банк управляет рыночным риском с целью сохранения принимаемого риска в рамках установленных ограничений, а также с целью минимизации финансовых потерь при наступлении неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- процентный риск по балансовым активам и пассивам, чувствительным к процентным ставкам – риск падения/роста процентных доходов и расходов при изменении кривой доходности в результате несовпадения сроков погашения размещенных и привлеченных средств.
- фондовый риск – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг;
- валютный риск- риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы;

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

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

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.

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 Департамента риск-менеджмента.

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



иностранный валюте в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» в размере 10% от собственных средств (капитала) по каждой валюте и 20% от собственных средств (капитала) Банка по суммарной позиции. В целях ограничения валютного риска ежемесячно устанавливаются лимиты открытых валютных позиций в разрезе валют и драгметаллов. В отчетном периоде превышение установленных лимитов не допускалось.

В период кризиса, который разгорается в результате падения курса национальной валюты, введения санкций ЕС и США и падения цен на нефть, 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 ценными бумагами из Ломбардного списка и ведет работу по минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал.

Риск ликвидности

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

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

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

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



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

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

В течение 2014 года Банк ежедневно выполнял нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4.

Операционный риск

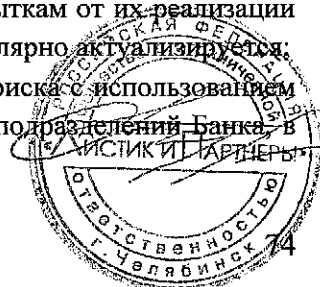
Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения персоналом или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий. Операционные риски присущи всем без исключения операциям, осуществляемым Банком.

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

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

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском Банк:

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы, а также разрабатывает и реализует мероприятия, необходимые для поддержания уровня операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
- организует сбор и анализ информации по операционным рискам Банка;
- организует сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации с использованием аналитической базы данных, информация в которой регулярно актуализируется;
- осуществляется регулярный мониторинг уровня операционного риска с использованием ключевых индикаторов риска (КИР) на основании ежемесячных отчетов по подразделениям Банка, в том числе региональных;



- осуществляет разработку планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка при возникновении непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций в целях ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;

- на регулярной основе формирует и направляет на рассмотрение руководства отчетность об уровне операционных рисков Банка.

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

В целях развития системы управления операционными рисками в отчетном периоде Банк продолжал работу по совершенствованию методологических документов по управлению операционными рисками в соответствии с рекомендациями Банка России, соглашения «Базель II» и консультантов Международной Финансовой Корпорацией (IFC, International Finance Corporation).

Операционный риск, являющийся в Банке предметом постоянного контроля, не оказал существенного влияния на результаты его деятельности в 2014 году.

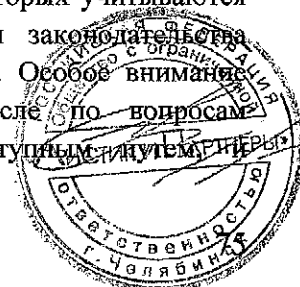
Банк на постоянной основе будет совершенствовать подходы к оценке и управлению операционными рисками, приближая стандарты к «лучшим практикам», проводя работу по утвержденному Плану-графику совершенствования системы управления операционными рисками.

Риск потери деловой репутации

Управление репутационным риском в Банке 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 Департамента риск-менеджмента 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.



финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

Правовой риск

Правовой риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоблюдения Банком требований законодательства и нормативных правовых актов;
- неприятия во внимание (игнорирование) правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);

- Допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление внутренних документов, договоров).

Показатели уровня правовых рисков характеризуют процессы и результаты защиты интересов Банка в судебном и досудебном порядке (рассмотрение дел контролирующими органами) по рисковым событиям системного характера. Это либо однотипные требования к Банку, либо претензии государственных органов (решения, предписания и др.), по которым складывается или может сложиться негативная для Банка судебная практика. Пересмотр перечня ключевых индикаторов риска осуществляется по мере выявления новых и/или локализации (устранения) рисков событий системного характера.

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.

Уровень правового риска в 2014 году Банк оценивает как приемлемый.

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 наблюдении 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».

Банком разработана Стратегия развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2014-2018 гг., утвержденная Наблюдательным Советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 25.08.2014г. Миссия банка - в активной партнерской консолидации с Правительством Республики работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, крупных инфраструктурных проектов, поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, реализацию региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения. Банк, опираясь в своей деятельности на лучшие мировые практики, продолжит создавать высокопрофессиональную команду специалистов, формировать современную высокотехнологичную платформу ведения бизнеса, совершенствовать систему корпоративного управления и управления рисками.

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:

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	6 464	15 209	21 673
Погашение кредитов клиентам в	0	1 456	4 238	6 708	12 394



течение года					
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	0	18 200	40 964	59 164
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	0	183	1 684	1 867
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	18017	39 280	57 297
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	102	4704	201 824	157 085	363 715
Средства клиентов, погашенные в течение года	102	4672	238 479	156 535	399 788
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:	0	32	23 230	13 653	36 915
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					

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			3 938	19 815	23 753
Погашение кредитов клиентам в течение года	280 000	739	1 014	14 981	296 734
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	0	1 456	15 974	32 455	49 885
За вычетом: резерва на обесценение на конец отчетного года	0	1 456	180		3 012
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	0	0	15 794		16 878
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	75	125325	215043	340 796
Средства клиентов, погашенные в течение года	353	75	96049	218581	315 058
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, включая:	0	0	59 885	13 103	72 988
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:

2014 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			1 071	3 825	4 896
Процентные расходы			3 989	765	4 754
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			125	129	254
операционные расходы					

2013 г.

	Акционеры	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы			953	3893	4846
Процентные расходы			3239	1520	4759
Создание/(восстановление) резерва под обеспечение					
комиссионные расходы			82	162	244
операционные расходы					



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

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

	2014 г.	2013 г.
Списочная численность персонала, чел.	685	654
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.	33 750 492	36 795 420
Доля выплат, основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	7,82	8,86
Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски в отчетном году, руб.	33 750 492	36 795 420

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за 2013 и 2014гг. не выплачивались.

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

Председатель Правления

Николаева Людмила Валерьевна

М.П.

Главный бухгалтер

Васильев Сергей Трофимович

09 апреля 2015 года

