

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 | 37 |



| | |
|--|----|
| 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 | |



| | |
|--|----|
| 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», «Фидер», «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 БЭСП).

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

| Основные показатели | 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:

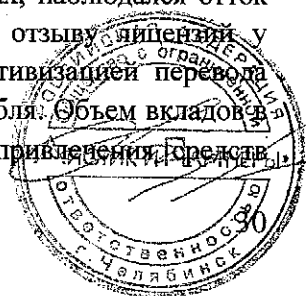
-вклады - 9 145 044 тыс. руб.

-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 Ratings 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 Ratings 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 ипотечные 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 отстоять 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

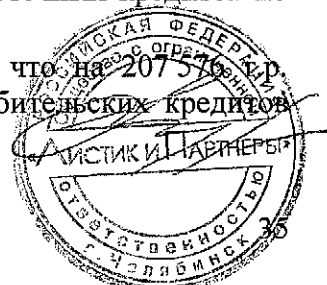
На результаты деятельности Банка за 2014 год, в том числе повлияли следующие события:

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 «Туесок», 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» ОАО не принималось.



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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

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

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

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного погашения номинала бумаги, в случае



отклонения текущей (справедливой) стоимости бумаг от балансовой стоимости от 12% в сторону увеличения или уменьшения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учёт иностранных операций

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

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

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

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

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

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

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



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

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 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"

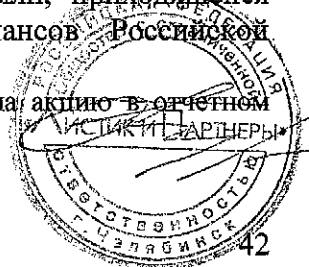
- определен новый порядок и методика учета сделок РЕПО в соответствии с Методическими рекомендациями "О порядке бухгалтерского учета договоров РЕПО" (далее - Методические рекомендации), разъясняющие порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых по договорам, отвечающим требованиям, предъявляемым 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 операциям 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 задолженн ости, в %% | Показатель и в тыс. руб. | Доля от общей суммы задолженн ости, 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 | 0,07 |
| 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 |
| в том числе, направленные на: | | |
| финансирование текущей деятельности | 3 518 258 | 2 808 727 |
| прочее | 152 211 | 0 |
| Кредиты государственным и муниципальным органам | 2 979 | 4 000 |
| в том числе, направленные на: | 2 979 | |
| финансирование дефицита бюджета | | 4 000 |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего | 5 226 375 | 4 915 497 |
| в том числе, направленные на: | | |
| финансирование текущей деятельности | 5 155 438 | 4 915 497 |
| | 70 937 | |
| | 211 802 | |
| | 3 872 615 | |



| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| 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 | | |
| в том числе: | | |
| Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических | 59 265 | |
| Добыча полезных ископаемых (топливно-энергетических) | 8 369 | |
| Металлургическое производство | | |
| Обработывающие производства | | |



| | | |
|--|---------|---------|
| 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 | 2073 |
| Приобретение за период: | |
| Выбытия за период | |
| Переоценка | 46 |



| | |
|----------------------------|-------|
| 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

| | |
|---|---------|
| 2013г. | 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: | 50 803 |
| Выбытия за период | 53 876 |
| Прочие изменения за период | |
| На конец периода | 4 656 |



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

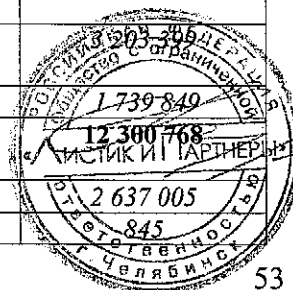
Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

| | 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:

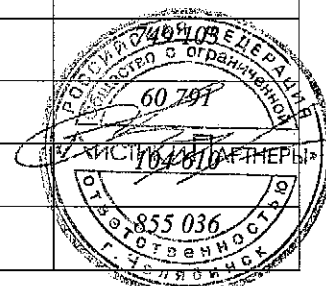
| | 2014 г. | 2013 г. |
|--|------------|------------|
| Государственные и муниципальные предприятия | 950 077 | 616 186 |
| в том числе: | | |
| Текущие/расчетные счета | 525 077 | 576 186 |
| Срочные депозиты | 425 000 | 40 000 |
| Юридические лица | 5 167 351 | 4 943 248 |
| в том числе: | | |
| Текущие/расчетные счета | 2 907 976 | 2 303 386 |
| 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 недви. 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 недви. 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:

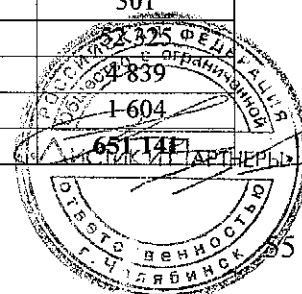
| | 9 месяцев 2014 г. | 9 месяцев 2013 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Депозитные сертификаты | | |
| векселя | 7 000 | 73 475 |
| в том числе | | |
| к исполнению | | |
| Выпущенные долговые обязательства | 7 000 | 73 475 |

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 погашения 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 |



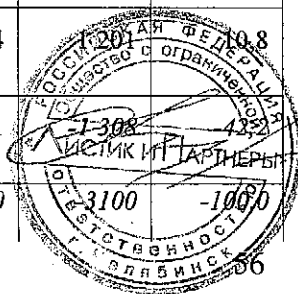
4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

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 | 1 201 | 10,8 |
| Положительная переоценка (сальдо) : | 15000 | 3 100 | 0,5 | 1 792 | 0,1 | -1 308 | -42,2 |
| - ценных бумаг | | 3 100 | 0,1 | 0 | 0,0 | -3 100 | -100,0 |



| 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 |

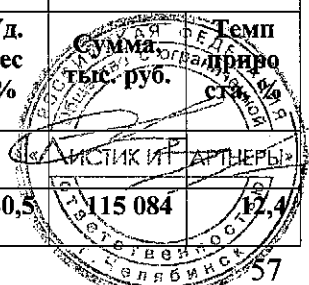
Доходы Банка за 2014 год с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери составили **2 783 867** тыс. руб. Доходы Банка в целом за проверяемый период увеличились на 441 167 тыс. руб., или 18,8 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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 приро- ста, % |
| 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 | 52 504 | 10,3 |
| - амортизация | | 46 952 | 2,2 | 51 452 | 2,0 | 4 500 | 9,6 |



| 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. |
|---|--------------------|--------------------|
| Заработная 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. |
|---|--------------------|--------------------|
| Заработная 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 непроизводственного 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 |

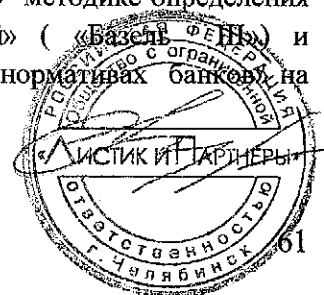
К компенсационным выплатам отнесены компенсационные выплаты согласно действующему законодательству, а также гарантии и компенсации работникам за дни нахождения в отпуске, командировке, выплаты за дни болезни работника, оплачиваемые банком.

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 III») 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

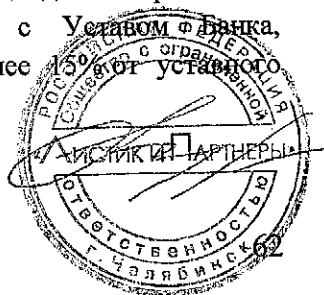
Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

| | 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 15% от уставного 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 учетом требований Указания Банка России от 16.01.2004г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

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 «Алмазэргизбанк» 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 «Алмазэргизбанк» 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 решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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



Структура управления рисками

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

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

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

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

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

В настоящее время консультантами:

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

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

Комиссии

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

Кредитно-депозитная комиссия реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты



риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков. К компетенции Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками относится утверждение методик управления риском ликвидности и рыночными рисками, утверждение лимитов, ограничивающих рыночные риски и риск ликвидности, принятие решений о совершении операций по привлечению средств, общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение задач по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, оценку тенденций валютно-денежного рынка, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

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

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

Целью работы Тендерной комиссии является обеспечение максимальной экономической эффективности закупок Банком товаров, работ, услуг, а также распоряжение имуществом Банка с максимальной экономической эффективностью (за исключением имущества, являющегося предметом банковских операций: ценных бумаг, драгоценных металлов/камней/монет, валюты, и т.д.).

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 IFC Банк также самостоятельно проводит работу в области улучшения управления кредитными рисками:

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

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

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

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

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

Лимиты кредитного риска

Банк устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков на основе комплексного анализа финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика, потребности заемщика в кредитных ресурсах, источников погашения, предоставляемого обеспечения. Банк устанавливает лимиты на активные операции в зависимости от размера собственного капитала Банка и состояния ликвидности, лимиты показателей совокупного кредитного риска портфеля, отраслевые лимиты.

Обеспечение

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

Резервы на возможные потери

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

Рыночный риск



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 драгоценных металлов и оперативно удовлетворять потребности клиентов. Банк контролирует нетто-позицию в



иностранной 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

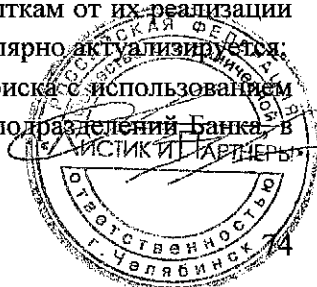
Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения персоналом или иными лицами (вследствие непреднамеренных или 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.

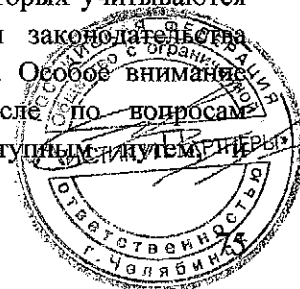
Банк на постоянной основе будет совершенствовать подходы к оценке и управлению операционными рисками, приближая стандарты к «лучшим практикам», проводя работу по утвержденному Плану-графику совершенствования системы управления операционными рисками.

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 Книжки пожеланий и предложений, сведения из которых учитываются при оценке рисков. Проводится постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне. Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и



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

Правовой риск

Правовой риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможности 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) рискованных 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 ответственность, 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 2014 гг. не выплачивались.

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

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

09 апреля 2015 года



Минин

Николаева Людмила Валерьевна

Васильев

Васильев Сергей Трофимович

