

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Протокол заседания № 6
от 27 мая 2010г.

Г О Д О В О Й О Т Ч Е Т

**Акционерного Коммерческого Банка
«Алмазэргиэнбанк»
Открытое акционерное общество**

за 2009 год

Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2009 год подготовлен в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и постановлением ФКЦБ РФ от 31.05.2002г. № 17/пс «Об утверждении положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров».

Годовой отчет банка содержит следующие разделы:

I. Положение банка в отрасли.

II. Отчет Наблюдательного совета о результатах развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО по приоритетным направлениям деятельности:

III. Перспективы развития банка.

IV. Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям банка.

V. Основные факторы риска, связанные с деятельностью банка:

VI. Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

VII. Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

VIII. Сведения о членах Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

IX. Вознаграждение членам Наблюдательного совета и членам Правления банка по итогам 2009 года.

X. Соблюдение Кодекса корпоративного поведения.

Отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2009 год

І.Положение Банка в отрасли

Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество создан 6 декабря 1993 года (лицензия Центрального банка РФ № 2602 от 06.12.93г.). Банк имеет Генеральную лицензию Центрального банка РФ и лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам РФ.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», саморегулируемой организации Национальной Фондовой Ассоциации, участником Единой Торговой Сессии ММВБ, банковских срочных электронных платежей (БЭСП) Банка России, системы международных расчетов S.W.I.F.T., ассоциированным членом Международной платежной системы «VISA International» и аффилированным членом Международной платежной системы «Master Card».

Банк имеет развитую сеть корреспондентских счетов, в том числе корреспондентские отношения с Raiffeisen Central Bank Austria AG - Австрия, Korea Exchange Bank - Корея, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ – Япония, Строительным банком КНР – Китай, Commerzbank AG -Германия.

Клиентская база банка представлена предприятиями и организациями топливно-энергетического комплекса, алмазогранильного и ювелирного производства, строительства, транспорта, страхования, торговли, агропромышленного комплекса, а также малого бизнеса.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является участником системы страхования вкладов РФ. В банке обслуживается более 144 тыс. клиентов - физических лиц, что составляет около 15% всего населения республики.

Территориальная сеть банка представлена 15 дополнительными офисами в городах и районах республики, а также представительством банка в г.Москве.

В 2009г. банковский сектор республики был представлен 25 кредитными организациями, в т.ч. 4 самостоятельными кредитными организациями, 21 филиалом российских банков. По данным Территориального органа государственной статистики по Республике Саха (Якутия) на 1 января 2010 года, АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает ведущие места по ряду важнейших показателей банковской деятельности: по сумме активов, размеру уставного капитала, объему кредитования и депозитам юридических и физических лиц, доходам.

По объему активов основное место занимает Якутское отделение Сбербанка РФ – 49,7%, а на долю АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, занимающего по активам второе место после Сбербанка, –12,0% активов.

За 2009 год по общему объему кредитного портфеля (без учета просроченной задолженности) лидируют Якутское отделение Сбербанка РФ – 52,5 % и Якутский филиал «Банка ВТБ» – 8,5%, а на долю АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО приходится 8,1%. По кредитам юридическим лицам лидирующие позиции также занимают филиалы Сбербанка (50,3%) и «Банка ВТБ» (15,2%), а АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает 3 место (10,4%). По кредитам индивидуальным предпринимателям АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает 2 место или 15,4% после Сбербанка (52,7%), по кредитам физическим лицам - 6 место или 3,7% (после Сбербанка – 55,6%, КБ «Восточный» -10,3%, «Азиатско-Тихоокеанского Банка» - 6,7%, «Росбанка» - 6,2%, «Россельхозбанка» - 5,7%).

Основной объем привлеченных вкладов населения республики приходится на долю Сбербанка – 68,1%. По итогам 2009 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает 2 место (14,5%) в республике по депозитам физических лиц после Сбербанка, при этом темпы роста вкладов к прошлому году в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (150,4%) опережают темпы роста вкладов в Сбербанке (118,5%). По депозитам юридических лиц АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает 1 место в республике, на его долю приходится 27,1% общей суммы депозитов.

II. Отчет Наблюдательного совета о результатах развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО по приоритетным направлениям деятельности

Приоритетными направлениями деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в 2009 году являлись:

- увеличение уставного капитала банка;
- развитие активных операций;
- развитие ресурсной базы путем привлечения клиентов, проведение активной депозитной политики.

Итоги работы банка по приоритетным направлениям в соответствии с Планом работы АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2009 год, утвержденным Наблюдательным Советом банка, представлены следующим образом.

Увеличение уставного капитала. На 1 января 2010 года уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО составил 612 302 тыс. руб.



Во II квартале 2009г. завершен III этап увеличения уставного капитала АКБ «Алмазэргиэнбанк» на 157 641 тыс. руб. В результате реализации данного проекта уставный капитал банка увеличился до 769 943 тыс. руб.

Собственный капитал банка на 1 января 2010 года составил 1 092 923 тыс. руб. или 122,2% к капиталу на 1 января 2009 года.

Развитие активных операций.

Кредитные операции. В 2009 году не допущено большого снижения кредитного портфеля, удалось держать кредитный портфель на одном уровне без резких колебаний. Объем кредитного портфеля (без учета просроченной задолженности) на 1 января 2010г. составил 3 667 404 тыс. руб., или 88,8% к плановому заданию на 2009г. и 97,9% к кредитному портфелю на 1 января 2009г., в том числе:

-по юридическим лицам – 2 646 513 тыс. руб. или 103,2% к 1 января 2009г.;

-по индивидуальным предпринимателям – 364 843 тыс. руб. или 109,6% к 1 января 2009г.;

-по физическим лицам – 652 732 тыс. руб. или 83,5% к 1 января 2009г.;

-по МБК – 3 316 тыс. руб. или 4,9% к 1 января 2009г.



Структура кредитного портфеля по заемщикам представлена следующим образом:

- юридические лица – 72,2%;
- индивидуальные предприниматели – 9,9%;
- физические лица – 17,8%;
- МБК – 0,1%.

За 2009г. объем кредитования индивидуальных предпринимателей, предприятий малого и среднего бизнеса под поручительство Фонда развития малого предпринимательства РС(Я) составил 125,1 млн. руб. или 125% годового задания.

С начала года банком выдано населению кредитов на газификацию жилых домов на 2294,1 тыс. руб. в рамках исполнения государственного контракта на оказание услуг по обслуживанию государственной программы «Газификация населенных пунктов РС(Я) в 2002-2006гг. и основные направления газификации до 2010 года». В рамках соглашений с торговыми организациями осуществлялось потребительское кредитование. За 2009 год выдано

потребительских кредитов физическим лицам на сумму 27 294,2 тыс. руб. или 27,3% от годового задания.

Банком продолжалась работа по ипотечному кредитованию по стандартам АИЖК на приобретение квартир в объектах ОАО «ДСК» с высоким уровнем строительной готовности. Банком велась работа по кредитованию на приобретение квартир в 153-квартирном доме в 28 квартале г.Якутска ОАО «ДСК», выдано 6 кредитов на сумму 6,3 млн. руб. Запланированный на 2009 год объем ипотечного кредитования (200 млн.руб.) не выполнен в связи с длительным согласованием Минстроем РС(Я) Порядка работы в рамках данной программы и началом кредитования банком только с III квартала.

Несмотря на то, что с начала года доля просроченных кредитов в кредитном портфеле банка возросла с 3,6% до 6,2%, ее величина удержана в пределах, установленных на 2009 год.

В связи с возросшими кредитными рисками из-за ухудшения платежеспособности заемщиков в условиях кризиса банк был вынужден дополнительно создавать резервы на возможные потери по ссудам. В 2009г. объем сформированных резервов по отношению к кредитному портфелю банка составляет 9,15%, а в 2008г. этот показатель составлял 5,96%.

20 марта 2009г. ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило «Алмазэргиэнбанку» рейтинг кредитоспособности В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

Операции на рынке ценных бумаг. На 1 января 2010г. портфель ценных бумаг (без учета просроченной задолженности) составил 1 616 573 тыс. руб., или 117,1% к плановому заданию и 110,8% к объему портфеля ценных бумаг на 1 января 2009г.

В портфеле ценных бумаг объем учтенных векселей (без учета просроченной задолженности) составляет 734 802 тыс. руб. или 113,1% к плановому заданию. Доля просроченной вексельной задолженности составляет 0,4% при установленном на 2009 год пределе в 3,4% от общего объема вексельной задолженности.



Развитие ресурсной базы путем привлечения клиентов.

Работа с клиентами. Средства корпоративных клиентов на расчетных и депозитных счетах в банке на 1 января 2010г. составили 3 054 942 тыс. руб., что составляет 155,0% к плановому заданию.



Отмечается рост объема привлеченных средств физических лиц (вклады, остатки на счетах пластиковых карт, ОМС) к соответствующему периоду прошлого года. На 1 января 2010г. объем средств составил 4 081 383 тыс. руб., что на 1 461 501 тыс. руб. или на 55,8% больше объема средств физических лиц на 1 января 2009 года. Плановое задание 2009г. выполнено на 106,%.

В общем объеме средств физических лиц срочные вклады населения занимают основную долю и составляют 3 517 625 тыс.



Плановое задание по росту срочных вкладов населения выполнено на 101,8%. Объем срочных вкладов на 1 178 618 тыс. руб. или в 1,5 раза больше вкладов населения на 1 января 2009 года.

Объем средств на счетах пластиковых карт составил 526 406 тыс. руб., плановое задание выполнено на 150,4%. За 2009 год остатки средств на картах выросли в 2 раза в связи со значительным ростом зарплатных проектов.

Средства на обезличенных металлических счетах на 1 января 2010г. больше, чем на 1 января 2009г. в 1,6 раза. Плановое задание выполнено на 95,8%.

Деятельность на рынке пластиковых карт. На 01.01.2010г. общее количество пластиковых карт составило 70 345 карт, из них действующих 67355.

При задании на 2009 год по дополнительному выпуску 11 500 пластиковых карт банком выпущено 33830 карт, в том числе 7749 – переизданные, 26081 – новые.

Расширена терминальная сеть банка, дополнительно установлено 63 терминала, в т.ч. в гг.Якутске, Алдане, Ленске, Виллойске, Нюрбе, сс.Верхневиллойске, Сунтаре, при годовом задании 60 терминалов. Обороты в торгово-сервисной сети «Алмазэргиэнбанка» с учетом оплаты товаров, услуг в устройствах других банков за 2009 год составили 259 239 тыс. руб. или в 1,8 раза больше, чем за 2008 году.

Получила развитие банкоматная сеть. Дополнительно установлено 14 банкоматов, в т.ч. в гг.Якутске, Алдане, Ленске, Виллойске, Нюрбе, Нерюнгри, сс.Верхневиллойске, Чурапче, Сунтаре, с.Майя, пос.Мохсоголлох, при годовом задании 10 банкоматов.

Расширена возможность оплаты услуг через банкоматы держателями карт (сотовая сеть, интернет, Гелиос-ТВ, Яндекс.деньги, Web-money). К концу 2009 года сумма платежей через банкоматы достигла 8,4 млн. руб. в месяц.

Одним из приоритетов работы банка остается реализация «Социального проекта». В целях развития «Социального проекта» банком произведен массовый перевыпуск социальных карт нового образца, встроенный чип которых может использоваться в транспортном, социальном, идентификационном, медицинском и др. приложениях (до 8 приложений), а в I квартале 2010 года банком совместно с Управлением социальной защиты г.Якутска проведена плановая замена социальных пластиковых карт для льготных категорий граждан.

В результате проведенной работы по вступлению банка в Международную платежную систему «MasterCard», в 2009 году АКБ «Алмазэргиэнбанк» стал аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard».

Валютные операции. За 2009 год обороты банка по обменно-валютным операциям за 2009г. составили 1 174 506 тыс. руб. или 87% к плановому заданию. При этом плановое задание I квартала выполнено на 112%, а задания

II-IV кварталов не выполнены из-за снижения спроса на валюту в связи со стабилизацией курса рубля.

Банком продолжена работа по обслуживанию внешнеэкономических контрактов предприятий.

«Алмазэргиэнбанк» расширил свою деятельность в сфере межбанковских расчетов и корреспондентских отношений.



17 июня 2009 года в рамках Харбинской международной торгово-экономической ярмарки «Алмазэргиэнбанк» подписал соглашение об открытии и ведении корреспондентского счета в долларах США с Хэйлунцзянским филиалом Строительного банка КНР, а 22 сентября корреспондентский счет начал свою работу.

19 октября 2009г. открыт корреспондентский счет «Алмазэргиэнбанка» в долларах США и Евро в немецком банке Commerzbank AG – втором по величине банке Германии. Это стало очередной вехой в установлении и развитии сотрудничества «Алмазэргиэнбанка» с кредитными организациями и финансовыми институтами.

Работа с драгоценными металлами. В 2009 году выросли объемы операций купли-продажи драгоценных металлов в виде стандартных и мерных

слитков, ценных монет. За 2009 год осуществлена продажа 83 708,8 грамм золота в слитках.

Реализовано 370 инвестиционных монет из золота «Георгий Победоносец» и 19 монет иностранного производства из серебра.

Банком приобретено 117 939 грамм золота, из них 63 972 грамма приобретено по договорам купли–продажи у недропользователей .

Инвестиционная деятельность. В 2009г. велось строительство здания для дополнительного офиса банка в с.Чурапче и реконструкция здания для дополнительного офиса в г.Нерюнгри. Допофис в с.Чурапче сдан в эксплуатацию 30.03.09г. Акт приема-передачи допофиса в г.Нерюнгри подписан 29.09.09г.

Территориальное развитие является одной из стратегических задач банка. Несмотря на финансовые трудности, 9 октября 2009г. состоялось открытие допофиса в г.Нерюнгри в капитально отремонтированном здании по адресу ул.Карла Маркса, 21. Открытие допофиса в г.Нерюнгри стало итогом работы по развитию территориальной сети банка в Южной Якутии.

На 1 января 2010г. территориальная сеть банка представлена 15 дополнительными офисами в г.Якутске, городах и улусах республики и представительством банка в г.Москве.

Решением Наблюдательного совета банка от 27 марта 2009 года № 6 произведена реорганизация территориальной сети банка – Сунтарский, Вилюйский, Верхневилуйский, Нюрбинский, Мирнинский, Нижне-Бестяхский филиалы переведены в статус дополнительных офисов АКБ «Алмаэргиэнбанк», дополнительные офисы Нижне-Бестяхского филиала в с.Майя и в с.Чурапча также переведены в статус дополнительных офисов АКБ «Алмаэргиэнбанк».



Управление персоналом. В качестве антикризисных мер проведена оптимизация организационной структуры и расходов по обеспечению деятельности банка. За счет реорганизации территориальной сети банка оптимизирована численность персонала с 1 июня 2009 года. Второй этап оптимизации осуществлен за счет передачи охраны объектов банка в ЧОП с 1 сентября 2009г., выведения обслуживающего персонала из штатного расписания и перевода на гражданско-правовой договор. В результате оптимизации организационной структуры штатная численность банка сократилась на 17%.

Банк продолжал уделять внимание повышению квалификации персонала. За 2009г. повышение квалификации прошли 57 сотрудников банка, с посещением 95 семинаров и курсов, в т.ч. в гг.Якутске (дистанционный способ обучения ИРСОТ), Москве, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Красноярске. В головном банке были организованы стажировки 54 сотрудников дополнительных офисов, в основном кассовых и кредитных работников.

Банком проведена подготовительная работа по изменению методики мотивации персонала посредством внедрения Системы сбалансированных показателей (ССП) и оценки работы по ключевым показателям результативности (КРІ).

Проведено плановое профессиональное тестирование всех работников головного банка и дополнительных офисов на основе Больших банковских тестов (ББТ) и плановое профессиональное тестирование сотрудников, работающих с клиентами.

Маркетинговая и рекламная стратегия. Для укрепления имиджа надежного и устойчивого банка проведена работа по следующим направлениям:

-размещение информации о банке на сайте «Россия.Приглашение к сотрудничеству». Заказ дисков «Якутия. Приглашение к сотрудничеству»;

-размещение интервью и статей от имени руководства банка;

-освещение в СМИ работы банка, размещение печатных СМИ интервью с начальниками продуктовых подразделений банка.

Рекламные компании, привлечение новых клиентов:

-размещение наружной рекламы;

-размещение рекламных модулей в ведущих изданиях г.Якутска и видеороликов на каналах «РТР», «Первый канал», «СТС-Хоту»;

-проведение опроса клиентов об уровне обслуживания в банке;

-организация акции «Приведи партнера» для корпоративных клиентов.

Банк продолжал свою благотворительную деятельность по поддержке спорта, культуры, образования, населения республики. В течение 2009 года банком была оказана спонсорская помощь организациям и населению на общую сумму 8760 тыс. руб.,

Финансовые показатели.

Доходы банка. За 2009 год банком получены доходы в сумме 2 960 740 тыс. руб., что составляет 121,4% к доходам бюджета банка на 2009 год. Из них:

-процентные доходы – 954 313 тыс. руб.

-другие доходы от банковских операций и других сделок – 161 396 тыс. руб.

-доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки – 4 803 тыс. руб.

-доходы от участия в капитале других организаций – 2384 тыс. руб.

-положительная переоценка ценных бумаг, средств в инвалюте, драгоценных металлов – 481 506 тыс. руб.

-другие операционные доходы – 1 319 966 тыс. руб.

-прочие доходы – 36 372 тыс. руб.

Расходы банка составили 2 945 410 тыс. руб. или 123,3% к расходам бюджета банка на 2009 год. Из них:

-процентные расходы – 475 102 тыс. руб.

-другие расходы по банковским операциям и другим сделкам – 8607 тыс. руб.

-расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки – 20 473 тыс. руб.

-отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов – 475 389 тыс. руб.

-другие операционные расходы – 1 493 527 тыс. руб.

-расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 444 494 тыс. руб.

-прочие расходы – 27 818 тыс. руб.

Финансовый результат. 2009 года банк завершил с прибылью до налогообложения в сумме 15 330 тыс. руб., что составляет 30,1% к прибыли, предусмотренной в бюджете банка на 2009 год. На прибыльности банка негативно отразилось дополнительное создание резервов на возможные потери в связи с возросшими кредитными рисками.

Начисленные налоги составляют 53 650 тыс. руб., в т.ч. налог на прибыль 20 577 тыс. руб., после налогообложения банком получен убыток в сумме 5247 тыс. руб.

III. Перспективы развития Банка

В 2010 году основной целью АКБ "Алмазэргиэнбанка" ОАО является нивелирование последствий кризиса для полноценного функционирования банка, сохранения достаточной финансовой устойчивости для участия в Системе страхования вкладов и отнесения Банком России при оценке экономического состояния ко второй классификационной группе.

Для этого банк планирует провести работу по недопущению ухудшения категории качества реструктурированных кредитов и влияния их на финансовый результат по итогам года; повышению показателей эффективности и рентабельности деятельности и сохранению и укреплению позиций на рынке банковских услуг в Республике Саха (Якутия).

Одной из главных стратегических задач 2010 года является дальнейшая **капитализация банка.**

В 2010 году планируется реализация проекта увеличения Уставного капитала банка на 500 млн. рублей согласно Протоколу №118 заседания Межведомственной комиссии по разработке мер по снижению негативных последствий финансового кризиса на экономику Республики. При этом размер Уставного капитала банка к концу года достигнет 1 270 млн. руб.

Кредитование. В 2010г. кредитование будет ориентировано в основном на сегмент малого и среднего бизнеса и ипотеку. Планируемый объем кредитного портфеля на 2010 год составляет 4, 8 млрд. руб., рост 22%.

Корпоративным клиентам, субъектам малого и среднего бизнеса будет выдано кредитов на общую сумму 3,3 млрд. руб., в т.ч. субъектам малого и среднего бизнеса на 1,7 млрд. рублей, из них 230 млн. руб. будет выдано под гарантию «Фонда развития малого предпринимательства РС (Я)».

Банк продолжит работу по участию в социально-значимых программах республики. По ипотечному кредитованию работников бюджетной сферы по стандартам АИЖК, в том числе приуроченным к «Году учителя» для учителей и преподавателей Северо-Восточного федерального Университета на приобретение квартир в объектах ОАО «ДСК», ГУП «Комдрагмет РС (Я)», ОАО

«Нижне-Ленское» с высоким уровнем строительной готовности. Учитывая достаточно высокую стоимость квадратного метра жилья, в целях увеличения доступности ипотечных кредитов, необходимо оказание государственной помощи в части субсидирования стоимости квадратного метра жилья.

Будет продолжена работа по развитию малоэтажного деревянного домостроения в Республике Саха (Якутия), в том числе работа по реализации совместных программ с муниципальными образованиями по кредитованию на индивидуальное жилищное строительство в улусах, где присутствует банк.

В целях повышения доступности целевой программы банк также планирует кредитование жителей села на строительство индивидуального жилья по программе, разработанной совместно с ООО «Масс», при которой процентная ставка по кредиту, за счет возмещения ООО «Масс» части процентных расходов, для заемщика не превышает 9% годовых.

Всего на цели обеспечения жильем работников бюджетной сферы и жителей села планируется направить 420 млн. руб., в т.ч. 150 млн. руб. - на кредитование преподавателей Северо-Восточного федерального университета им. М.К. Аммосова.

Объем потребительского кредитования физических лиц в рамках соглашений с торговыми организациями составит 20 млн. руб., на неотложные нужды 80 млн. рублей.

Долю просроченной задолженности по кредитам планируется к концу года снизить до 3,6%. В этих целях Правлением банка 12 марта 2010 года утвержден план по возврату просроченных кредитов на сумму 100 млн. рублей.

Ценные бумаги. В связи с восстановлением рынка ценных бумаг банк возобновляет фондовые операции. Портфель ценных бумаг прогнозируется на уровне 1707 млн. руб., в т.ч. портфель учтенных векселей – 980 млн. руб. Доля просроченной вексельной задолженности предусматривается в пределах 0,3%.

Ресурсная база банка. К концу 2010 года планируется удержать объемы остатков средств на счетах юридических лиц в пределах 1300 млн. руб.

Будет продолжена работа по привлечению депозитов юридических лиц на приемлемых для банка условиях, остаток которых к концу года планируется в

объеме 1130 млн. руб. за счет значительного возврата депозитов ОАО «РИК» в сумме 650 млн. руб.

Планируется обеспечить рост **привлечения средств физических лиц** до 5,5 млрд. руб., в том числе срочных вкладов населения – 4,8 млрд. руб., средств на счетах пластиковых карт – 0,6 млрд. руб. Также будет продолжена работа по привлечению средств населения на обезличенные металлические счета, объем которых составит – 56 млн. рублей.

Развитие пластиковых карт в 2010 году будет направлено на дальнейшее привлечение корпоративных клиентов и бюджетных (муниципальных) организаций на обслуживание по зарплатным проектам, а также учебных заведений на стипендиальные студенческие проекты. Планируется увеличить клиентскую базу на 20 тыс. карт, в т.ч. в дополнительных офисах – на 8, Головном банке – на 12 тыс. карт. Из них:

- внедрение зарплатных проектов по корпоративным клиентам – 1000 карт;
- внедрение зарплатных проектов в бюджетных организациях – 6000 карт;
- развитие студенческих проектов с использованием пластиковых карт банка – 4000 карт;
- выпуск и выдача карт стипендиатам Президента РС (Я) – 700 карт.

В 2010г. планируется дополнительный выпуск 200 кредитных карт.

Средние ежемесячные остатки на счетах пластиковых карт предусматривается довести с 483 млн. руб. на начало года до 600 млн. руб. к концу 2010 года.

Будет вестись дальнейшая работа по расширению терминальной сети банка за счет установки 100 дополнительных терминалов и 10 банкоматов преимущественно в улусах республики.

В 2010 году банк продолжает реализацию «Социального проекта». В I квартале 2010г. завершается плановая замена социальных пластиковых карт на чиповые карты. В целях расширения использования социальных карт банком будет проведена работа с Управлением Пенсионного Фонда по Республике Саха (Якутия) по переводу федеральных льготников на обслуживание в «Алмазэргиэнбанк» и перечислению пенсий всех пенсионеров Якутска на

социальные карты. «Пенсионное» приложение позволит держателям карт получать информацию о состоянии индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования, управлять накопительной частью пенсий, выбирать управляющую компанию, получать пенсии и иные социальные пособия на счета банковских карт без посещения органов Пенсионного фонда. Планируется начать распространение Социального проекта в улусах республики.

В 2010 году предусматривается внедрение транспортного приложения к социальным картам с учетом 4-месячного подготовительного периода после принятия постановления Правительства РС(Я) «О применении в РС(Я) транспортных приложений к пластиковым картам учета социальной помощи».

Валютные операции. В 2010 году банк продолжит работу по обслуживанию экспортных контрактов предприятий, проведению международных расчетов в иностранной валюте. Особое внимание будет уделено дальнейшей работе по «Китайскому направлению» в связи с открытием в 2009 году корсчета в Строительном банке Китая.

Обороты по валютно-обменным операциям в 2010г. составят 700 млн. руб.

Операции с драгоценными металлами. В 2010 году планируется увеличить продажу золотых слитков до 130 кг, серебряных слитков до 30 кг.

Предусматривается начать проведение операций по экспорту аффинированного золота в стандартных и мерных слитках в связи с получением банком Генеральной лицензии Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт золота.

Территориальное развитие. В целях оптимизации расходов банка было принято решение на период кризиса приостановить дальнейшее развитие территориальной сети. Но для выхода банка на финансовый рынок Дальневосточного Федерального округа в 2010г. будут начаты маркетинговые исследования и проведен расчет окупаемости открытия филиала банка в г. Хабаровске. Открытие филиала АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в г.Хабаровске позволит расширить международные операции банка со странами Азиатско-Тихоокеанского региона и продолжить работу по открытию корсчетов в банках Китая.

IV. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Годовым общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, состоявшимся 25 июня 2009 года (протокол №1), принято решение не выплачивать дивиденды акционерам банка по итогам деятельности за 2008 год.

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 28 июня 2010 г. (протокол №01) акционерами АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО принято решение не осуществлять выплату дивидендов по итогам 2009 года в связи с отсутствием прибыли.

V. Основные факторы риска, связанные с деятельностью банка

Управление рисками и их минимизация являются приоритетными в деятельности банка. Действующая система управления рисками основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Система управления рисками построена на непрерывном процессе идентификации, анализа, оценки, мониторинга и контроля рисков, последующей оценки адекватности применяемых методик управления риском. Целью политики управления рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. Банком устанавливаются основные лимиты показателей оценки риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов банка, адекватной характеру и масштабам его деятельности.

Кредитный риск

В банке создана система управления кредитным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий, документооборота и управленческих решений, направленных на минимизацию кредитных рисков.

- * для установления единого подхода в банке разработаны и внедрены методики по оценке кредитных рисков и формированию резервов на возможные потери;

- * на постоянной основе осуществляется мониторинг текущего состояния заемщиков и поручителей, оценка ликвидности принятого в залог имущества, проводятся регулярные проверки состояния предметов залога;

- * в целях повышения эффективности принятия решений по выдаче кредитов работает система кредитно-депозитных комиссий, коллегиального принятия решений;

- * создана система мониторинга состояния кредитного портфеля, соблюдения структурными подразделениями лимитов и полномочий на принятие решений;

- * проводится анализ кредитного портфеля и целью предотвращения концентрации кредитного риска; устанавливаются лимиты показателей совокупного кредитного риска, контроль их выполнения;

- * в целях управления кредитным риском в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами банк устанавливает лимиты кредитного риска на банки-контрагенты и эмитентов ценных бумаг. Снижение воздействия кредитного риска на деятельность банка осуществляется также через создание резервов на возможные потери;

- * реализуется система мероприятий по взысканию просроченной задолженности; на постоянной основе осуществляется анализ эффективности претензионной деятельности.

Риск потери ликвидности

Система управления риском потери ликвидности представляет собой совокупность мероприятий, направленных на поддержание ликвидности банка. Для минимизации риска потери ликвидности осуществляются следующие мероприятия:

- * поддержание оптимально сбалансированной структуры обязательств и требований по срокам; лимитирование активных позиций по финансовым инструментам;

- * ежедневный контроль за уровнем мгновенной ликвидности, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций;

- * на регулярной основе проводится гэп-анализ риска ликвидности – расчет разрывов между активами и пассивами по срокам;

* метод прогнозирования денежных потоков для адекватной оценки ликвидной позиции банка обеспечивает выполнение установленных нормативов ликвидности и позволяет оперативно управлять риском.

Рыночные риски

Основными методами системы управления рыночным риском, 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 целях управления процентным риском в банке на регулярной основе проводится гэп-анализ процентного риска и осуществляется мониторинг рыночных процентных ставок;

* управление фондовым риском в банке осуществляется посредством установления лимитов на финансовые инструменты, мониторинга рыночных котировок и цен;

* валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов; устанавливаются лимит на величину совокупной ОВП и сублимиты на ОВП в разрезе иностранных валют и драгоценных металлов в соответствии с требованиями Банка России.

Операционный риск

Операционные риски присущи всем без исключения операциям, осуществляемым банком.

* для преодоления операционных рисков в банке практикуются регулярные проверки состояния системы информационной безопасности, совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций;

* в целях оценки и мониторинга операционного риска в банке разработана система индикаторов уровня операционного риска, база данных о неблагоприятных событиях, которая служит для консолидации информации и последующего использования данных для оценки уровня операционных рисков банка;

* операционные риски контролируются на основе внедрения управленческих процедур внутреннего контроля, разделения функций и распределения ответственности на этапах принятия решений, мониторинга бизнес-процессов, установления лимитов и ограничений, соблюдения установленного порядка доступа к информации, надлежащей подготовке персонала и постоянного мониторинга функционирования операционных систем.

* в банке организована работа с обучением персонала выявлению и оценке рисков, ведется работа по повышению квалификации сотрудников;

* банком начата работа по внедрению Системы сбалансированных показателей, более детальному описанию бизнес-процессов, что позволит минимизировать операционные риски.

Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации проводится в отношении направлений деятельности банка, нацеленных на недопущение в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом и, как следствие, уменьшения числа клиентов (контрагентов). Банк проводит политику, направленную на формирование положительного имиджа путем повышения качества обслуживания, предложения новых банковских продуктов.

* для оценки влияния на деловую репутацию банка внешних факторов на постоянной основе осуществляется мониторинг информации в СМИ и сети интернет с целью выявления негативных и позитивных отзывов о банке.

* в целях повышения качества обслуживания, с учетом мнения и жалоб клиентов, проводятся Клиентские часы, ведутся Книги пожеланий и предложений, сведения из которых учитываются при оценке рисков.

ведется мониторинг уровня риска потери деловой репутации; оценка риска основана на сравнении значений индикаторов риска с установленными лимитами.

Правовой риск

Большое внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности банка.

* в целях минимизации этого риска на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. В банке разработаны внутренние нормативные документы по всем направлениям деятельности, положения о структурных подразделениях и должностные инструкции;

* ведется работа по определению наиболее значимых для банка типов или видов сделок и разработке для них стандартных (типовых) договоров;

* определен порядок согласования юридическим управлением заключаемых банком договоров и правового сопровождения проводимых банком операций и других сделок;

* оценка уровня правового риска основана на сравнении значений индикаторов правового риска с установленными лимитами; ведется аналитическая база данных о фактах проявления правового риска и случаев убытков от правового риска.

Стратегический риск

Стратегические риски являются значимыми для деятельности банка. Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

* в целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы: контролирует обязательность исполнения

принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими банка; стандартизирует основные банковские операции и сделки; проводит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач; проводит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач банка; устанавливает управленческую отчетность, которая используется для принятия управленческих решений.

* основным показателем приемлемого уровня стратегического риска является выполнение норматива достаточности капитала N1. Для поддержания оптимального уровня N1 банком ведется расчет свободной активной позиции, ведется контроль за объемом совершаемых сделок и операций, расходами и доходами банка.

* банком на постоянной основе осуществляется оценка экономического положения и устойчивости банка для сохранения в системе страхования вкладов.

VI. Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

Сделки, совершенные банком в 2009 году, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» не относятся к крупным сделкам, т.к. их суммы ограничиваются размером собственных средств (капитала) и составляют менее 25 процентов стоимости активов банка.

В 2009 году к сделкам с ценными бумагами, в совершении которых имеется заинтересованность, относятся сделки:

- заключенные с ОАО «Нижне-Ленское», которое является акционером банка, имеющим более 20 процентов голосующих акций. Генеральный директор ОАО «Нижне-Ленское» является членом Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО;

- заключенные с ООО «Альтернатива», директор которого состоит в родственных отношениях с заместителем Председателя Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО;

- заключенные с ОАО «Авиакомпания «Якутия». Член Совета директоров ОАО «Авиакомпания «Якутия» является одновременно членом Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО;

- заключенные с НО «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)». Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является членом Правления НО «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)»;

- заключенные с ОАО «Республиканское ипотечное агентство», Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является членом Совета директоров ОАО «РИА»;

- заключенные с Министерством имущественных отношений Республики Саха (Якутия), имеющим более 20 процентов голосующих акций банка.

С ОАО «Нижне-Ленское» в 2009 году по ценным бумагам произведено 15 сделок на общую сумму 689 568 267,11 рублей.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, руб.
15.01.2009	К 1 ЯКСМК-01/09	Векселя ОАО «Якутский комбинат строительных материалов и конструкций»	35 000 000,00
17.02.2009	П 1 НЛ-02/09	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	50 889 660,91
03.04.2009	К 1 НЛ-04/09	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	90 000 000,00
20.04.2009	П 1 ЯКСМК-04/09	Векселя ОАО «Якутский комбинат строительных материалов и конструкций»	36 821 917,82
21.04.2009	К 1 ЯКСМК-04/09	Векселя ОАО «Якутский комбинат строительных материалов и конструкций»	19 000 000,00
07.05.2009	К 1 НЛ-05/09	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	5 000 000,00
05.06.2009	К 1 НЛ-06/09	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	63 000 000,00
07.07.2009	П 1 НЛ-07/09	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	4 181 568,66
07.07.2009	П 1 ЦКБ-07/09	Векселя Центркомбанк ООО	8 277 457,01
28.10.2009	П 1 НЛ-10/09	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	199 275 364,96
28.10.2009	К 1 НЛ-10/09	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	93 000 000,00
02.11.2009	П 1 ЦКБ-11/09	Векселя Центркомбанк ООО	56 174 465,75
12.11.2009	К 1 НЛ-11/09	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	10 000 000,00
02.12.2009	К 1 КДМ-12/09	Векселя ОАО «Якутский комбинат строительных материалов и конструкций»	8 947 832,00
15.12.2009	К 1 НЛ-12/09	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	10 000 000,00
***	***	ИТОГО	689 568 267,11

С ООО «Альтернатива» в 2009 году по ценным бумагам произведено 11 сделок на общую сумму 21 130 625,90 рублей.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, руб.
02.02.2009	К 1 АЛР-02/09	Векселя АК «АЛРОСА» (ЗАО)	995 000,00
25.02.2009	К 2 АЛР-02/09	Векселя АК «АЛРОСА» (ЗАО)	998 000,00
03.07.2009	К 1 СЕЛ-06/09	Векселя ОАО «Селигдар»	4 243 945,21
17.07.2009	К 1 ИНТ-07/09	Векселя ООО «Интегра»	155 000,00
23.07.2009	К 1 СБ-07/09	Векселя АБ «Сбербанк»	405 000,00
04.09.2009	К 1 ИНТ-09/09	Векселя ООО «Интегра»	194 900,00
28.10.2009	К 3 НЛ-10/09	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	2 203 630,00
24.11.2009	К 1 ЯРП-11/09	Векселя ОАО «Янское речное пароходство»	3 814 109,59
25.11.2009	К 2 ЯРП-11/09	Векселя ОАО «Янское речное пароходство»	6 541 041,10
15.12.2009	К 1 АЛТ-12/09	Векселя ООО «Альтернатива»	1 500 000,00
24.12.2009	К 1 ИНТ-12/09	Векселя ООО «Интегра»	80 000,00
***	***	ИТОГО	21 130 625,90

С ОАО «Авиакомпания «Якутия» в 2009 году по ценным бумагам произведено 7 сделок на общую сумму 155 000 000,00 рублей.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, руб.
29.01.2009	К 1 АКЯ-01/09	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	40 000 000,00
09.06.2009	К 1 АКЯ-06/09	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	25 000 000,00
29.06.2009	К 2 АКЯ-06/09	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	25 000 000,00
27.07.2009	К 1 АКЯ-07/09	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	25 000 000,00
12.10.2009	К 1 АКЯ-10/09	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	21 000 000,00
18.11.2009	К 1 АКЯ-11/09	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	14 000 000,00
30.12.2009	К 1 АКЯ-12/09	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	5 000 000,00
***	***	ИТОГО	155 000 000,00

С НО «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)» в 2009 году по ценным бумагам произведено 3 сделки на сумму 200 000 000,00 рублей.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, руб.
31.12.2009	К 1 ЦФБП-12/09	Векселя НО (фонд) «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)»	50 000 000,00
31.12.2009	П 3 АЭБ-12/09	Векселя АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО	50 000 000,00
31.12.2009	П 4 АЭБ-12/09	Векселя АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО	100 000 000,00
***	***	ИТОГО	200 000 000,00

С ОАО «Республиканское ипотечное агентство» в 2009 году по ценным бумагам произведена 1 сделка на сумму 18 000 000,00 рублей.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, руб.
19.02.2009	б/н	Акции ОАО «Республиканское ипотечное агентство»	18 000 000,00
***	***	ИТОГО	18 000 000,00

С Министерством имущественных отношений Республики Саха (Якутия) в 2009 году по ценным бумагам произведена 1 сделка на сумму 147 671 186,00 рублей.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, руб.
31.03.2009	б/н	Акции АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО	147 671 186,00
***	***	ИТОГО	147 671 186,00

VII. Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

На 01.01.2010г.

№	Ф.И.О.	Признак: П – председатель Совета, З – заместитель председателя Совета, Ч – член Совета	Дата и место рождения	Образование. Наименование учебного заведения	Доля владения акциями АЭБ.
1.	Борисов Егор Афанасьевич	П	15.08.1954г. С.Чурапча, ЯАССР	Высшее. Новосибирский СХИ, 1979г.	Нет
2.	Николаев Айсен Сергеевич	З	22.01.1972г. г.Ленинград	Высшее. Московский государственный университет, 1994г. Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 1994г.	Нет
3.	Данчикова Галина Иннокентьевна	Ч	13.08.1954г.	Высшее, кандидат экономических наук. Якутский финансовый техникум, 1972г. Московский юридический институт, 1985г. Российская Академия государственной службы при Президенте РФ, 2001г.	Нет
4.	Новиков Вадим Аркадьевич	Ч	02.01.1966г. с.Куду Амгинского района ЯАССР	Якутский государственный университет, 1988г. Якутская государственная сельскохозяйственная академия, 2001г.	Нет
5.	Осипов Михаил Анатольевич	Ч	23.10.1970г.	Высшее, кандидат экономических наук Московская сельскохозяйственная академия им.К.А.Тимирязева, 1992г. Российская академия государственной службы, 2004г.	Нет
6.	Ефимов Виктор Петрович	Ч	18.12.1956г.	Якутский государственный университет, 1980г. Хабаровская высшая партийная школа, 1990г. Российская Академия государственной службы	Нет

				при Президенте РФ, 1997г.	
7.	Миронов Александр Степанович	Ч	24.10.1970г. г.Якутск	Новосибирский инженерно-строительный институт, 1993г. Хабаровская государственная академия экономики и права, 1999г.	0,171500 %
8.	Кычкин Владимир Романович	Ч	19.04.1954г.	Якутский государственный университет, 1980г.	Нет
9.	Федотов Александр Иванович	Ч	04.02.1967г.	Московский инженерно-строительный институт, 1992г. Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 1997г.	Нет

В 2009 году исключена из состава Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Яковлева Саргылана Николаевна, заместитель Министра имущественных отношений Республики Саха (Якутия).

В 2009 году включены в состав Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Данчикова Галина Иннокентьевна, заместитель Председателя Правительства Республики Саха (Якутия);

2. Ефимов Виктор Петрович, Министр имущественных отношений Республики Саха (Якутия);

3. Осипов Михаил Анатольевич – заместитель Министра экономического развития Республики Саха (Якутия).

Состав Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО утвержден протоколом

№ 01 Общего собрания акционеров от 25.06.2009г.

VIII. Сведения о членах Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

На 01.01.2010г.

№	Ф.И.О.	Должность	Дата и место рождения	Образование	Наименование учебного заведения	Доля владения акциями АЭБ
1	Миронов Александр Степанович	Председатель Правления	24.10.1970г. г.Якутск	Высшее	Новосибирский инженерно-строительный институт, 1993г. Хабаровская государственная академия экономики и права, 1999г.	0,171500 %
2	Степанов Павел Юрьевич	Первый заместитель Председателя Правления	25.02.1974г. с.Сунтар Сунтарского района ЯАССР	Высшее Кандидат экономических наук	Финансово-экономический институт ЯГУ, 1996г. Институт региональной экономики АН РС(Я), 2002г.	0,330868 %
3	Николаева Людмила Валерьевна	Заместитель Председателя Правления	29.10.1969г. с.Майя Мегино-Кангаласского района ЯАССР	Высшее	Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, 1993г.	0,466940 %
4	Александров Леонид Вячеславович	Заместитель Председателя Правления	15.03.1972г. с.Борогонцы Усть-Алданского района ЯАССР	Высшее Кандидат экономических наук	Иркутское авиационное техническое училище гражданской авиации, 1992г. Московский экстерный гуманитарный университет, 1995г. Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2001г. Академия труда и социальных отношений, 2006г.	0,129880 %
5	Басова Ирина Николаевна	Главный бухгалтер	22.01.1968г. г.Фрунзе Киргизской ССР	Высшее	Хабаровский институт народного хозяйства, 1989г. Якутский Финансово-экономический колледж, 2001г.	0,298399 %

6	Кривцова Татьяна Ивановна	Начальник Управления организации работы банка	24.07.1955г. п.Чульман Алданского района ЯАССР	Высшее	Новосибирский институт водного транспорта, 1985г.	0,129880 %
7	Буслаева Любовь Васильевна	Начальник Управления по работе с клиентами	27.09.1950г. г.Якутск	Высшее	Якутский государственный университет, 1973г. Санкт-Петербургский институт повышения квалификации, 1997г.	0,129880 %

В составе Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в 2009 году изменений не было.

IX. Вознаграждение членам Наблюдательного совета и членам Правления банка по итогам 2009 года

Членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО вознаграждение по итогам деятельности банка за 2009 год не выплачивалось.

В банке применяется единая система поощрения руководящих работников и специалистов как Головного банка, так и дополнительных офисов. Критерии выплаты вознаграждения по итогам отчетного года определяются, исходя из финансовых показателей банка за отчетный год, планового фонда оплаты труда и премирования работников.

Х. Соблюдение Кодекса корпоративного поведения

Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 № 421/р и распоряжением Правительства РС (Я) от 17.03.2003 № 240-р акционерным обществам, созданным на территории Российской Федерации, рекомендовано следовать положениям Кодекса корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства РФ 28.11.2001, а также раскрывать в годовом отчете информацию о том, следует ли акционерное общество положениям указанного кодекса.

Во исполнение указанных рекомендаций требования, обеспечивающие соблюдение положений Кодекса корпоративного поведения, закреплены во внутренних документах банка, а именно уставом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, Положением «Об организации корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утверждено Общим собранием акционеров, протокол № 01 от 23.06.2008), Положением «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утверждено Общим собранием акционеров, протокол № 01 от 26.06.2006г.), Положением «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утверждено Общим собранием акционеров, протокол № 01 от 26.06.2006г.), Положением «О ревизионной комиссии (ревизоре) АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утверждено Общим собранием акционеров, протокол № 01 от 26.06.2006г.), Положением «О системе внутреннего контроля» (утверждено Наблюдательным советом, протокол № 12 от 04.08.2008г.), Положением «О службе внутреннего контроля» (утверждено Наблюдательным советом, протокол № 12 от 04.08.2008г.), иными положениями, а также квалификационными требованиями Центрального банка РФ.

Указанными документами обеспечивается соблюдение следующих положений Кодекса корпоративного поведения:

- извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен

большой срок (ч. 1 ст. 52 ФЗ, п. 15.9 Устава, п. 6.1 Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.);

- наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования (абз. 4 п. 15.8 Устава, п. 5.4. Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.);

- наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет (п. 15.9 Устава, п. 6.1 Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.);

- наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав (п. 15.7., п. 15.11 Устава, п. 7.3., п. 9.3. Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.);

- наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров (п. 12.2 Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.);

- согласно рекомендации Кодекса корпоративного поведения в пп. 13 и пп. 14 п. 2.1 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.)

предусмотрено в составе компетенции Наблюдательного совета утверждение бюджета Банка на планируемый финансовый год, а также рассмотрение и утверждение стратегии развития Банка;

- наличие утвержденной Наблюдательным советом процедуры управления рисками в акционерном обществе (Политика управления банковскими рисками, утв. Наблюдательным советом, Протокол № 12 от 04.08.2008);

- наличие в уставе акционерного общества права Наблюдательного совета устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения в отношении кандидатов в члены Совета и исполнительные органы (пп. 25 п. 16.2. Устава);

- в полном соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного поведения в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, а также в составе исполнительных органов Банка отсутствуют лица, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг;

- в полном соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного поведения в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, а также в составе исполнительных органов Банка отсутствуют лица, являющиеся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом;

- наличие в уставе акционерного общества требования об избрании Наблюдательного совета кумулятивным голосованием (п. 16.4. Устава);

- наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов Наблюдательного совета воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае их возникновения

такого конфликта - обязанности раскрывать Наблюдательному совету информацию об этом конфликте (п.4.4. Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.));

- наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний Наблюдательного совета (глава 9 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.));

- наличие во внутренних документах акционерного общества права членов Наблюдательного совета на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций (пп. 1 п. 4.1 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.));

- в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного поведения в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО действует комитет по стратегическому развитию (п. 7.4. Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.); п. 2.1 Положения о тематических комитетах Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Наблюдательным советом «Алмазэргиэнбанк» ОАО» протокол № 19 от 11.11.2009));

- в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного поведения в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО действует комитет по управлению рисками и аудиту, который рекомендует Наблюдательному совету аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества (п. 5.3.1 Положения о тематических комитетах Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Наблюдательным советом «Алмазэргиэнбанк» ОАО» протокол № 19 от 11.11.2009));

- пп. 1 п. 4.1 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01

от 26.06.2006 г.) установлено, что члены Наблюдательного совета имеют право доступа к любым документам и информации акционерного общества;

- в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного поведения в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО действует комитет по управлению рисками и аудиту (п. 7.4 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.); п. 2.1 Положения о тематических комитетах Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Наблюдательным советом «Алмазэргиэнбанк» ОАО» протокол № 19 от 11.11.2009))

- Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол № 19 от 11.11.2009) утверждено Положение о тематических комитетах Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО», предусматривающее порядок формирования и работы комитетов Наблюдательного совета;

- наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества. Так, в составе органов управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО действует Правление Банка (п. 17.1. Устава), утверждаемое по представлению Председателя правления Банка Наблюдательным советом сроком на 5 лет (п. 17.7 Устава). Действующий состав Правление утвержден протоколом Наблюдательного совета № 01 от 27.01.2010;

- рекомендации Кодекса корпоративного поведения в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО соблюдаются также в части наличия специального должностного лица (секретаря Наблюдательного совета), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества. Согласно разделу 6 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.) секретарь Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета по представлению Председателя Наблюдательного совета. Обязанности секретаря

установлены п. 6.3, п. 6.4 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО»;

- пп. 17 п. 15.2, пп. 17. п. 16.2 Устава; пп. 19 п. 2.1 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.); пп. 17 п. 2.1 Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.) установлены требования об одобрении крупной сделки до ее совершения;

- наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров (п. 15.10 Устава, п.6.2 и п. 6.3 Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.));

- наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет (www.albank.ru) и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте;

- в соответствии с п. 18.3 Устава Банка для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создана служба внутреннего контроля. Создание и ликвидация службы внутреннего контроля осуществляется по решению Наблюдательного совета банка. Протоколом заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 10 от 15.06.2009 утверждено Положение «О системе внутреннего контроля АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО», которым установлены процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

- п. 19.1 Устава Банка предусмотрено создание ревизионной комиссии, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на 1 год. Количество членов Ревизионной комиссии определяется Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО. В соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного поведения пунктом 6.3 Положения «О ревизионной комиссии

(ревизоре) АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 01 от 06.06.2006) ревизионная комиссия обязана требовать созыва заседаний Наблюдательного совета, созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявлены нарушения в финансово-хозяйственной деятельности.

Помимо названных выше документов АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в своей работе также руководствуется Письмом Центрального Банка Российской Федерации от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» и Положением «Об организации корпоративного управления», утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол № 01 от 26.06.2006г.).

Председатель Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

А.С. Миронов

Главный бухгалтер
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

И.Н. Басова