

**Предварительно утверждено
Наблюдательным советом
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Протокол № 08
от 28 мая 2012г.**

**Утверждено
Общим собранием акционеров
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Протокол № 01
от 28 июня 2012г.**

**Подтверждено
Ревизионной комиссией
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Акт от 15 мая 2012г.**

**Акционерный Коммерческий Банк
«Алмазэргиэнбанк»
Открытое акционерное общество**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
за 2011 год**

г.Якутск

Отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2011 год

Содержание

1. Общие сведения о Банке.....	3
2. Положение Банка в отрасли.....	6
3. Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности.....	7
4. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов.....	29
5. Перспективы развития Банка.....	30
6. Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.....	33
7. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.....	34
8. Перечень совершенных в 2011 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.....	41
9. Перечень совершенных в 2011 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.....	42
10. Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.....	43
11. Состав Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.....	45
12. Вознаграждение членам Наблюдательного совета и членам Правления Банка в 2011 году.....	47
13. Соблюдение Кодекса корпоративного поведения.....	47

1. Общие сведения о Банке

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО создан 6 декабря 1993 года, государственный регистрационный номер 2602 в Центральном банке Российской Федерации.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество.

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Юридический адрес: 677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, пр. Ленина, 1.

Тел/факс: (4112) 425-425.

e-mail: bank@albank.ru

Реквизиты: корреспондентский счет 30101810300000000770 в ГРКЦ НБ РС(Я) г.Якутска, БИК 049805770, КПП 143501001, ОКПО 31452865, ОКОНХ 96120.

Лицензии:

- Генеральная лицензия Центрального банка РФ на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2602 от 03.12.2003г.
- Лицензия Центрального банка РФ на привлечение во вклады, размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами № 2602 от 31.01.2006г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ №014-04782-001000 от 23.02.2001г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 014-04732-000100 от 16.02.2001г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 014-04769-010000 от 23.02.2001г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 014-04752-100000 от 16.02.2001г.

- Генеральная лицензия Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков № 093RU11002000126 от 22.02.2011г.

Акционеры и уставный капитал

Уставный капитал Банка на 01.01.2012г. составляет 969 943 446 руб.

Акционерами Банка являются:

- Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) – 69,91%
- Департамент имущественных отношений Окружной Администрации г.Якутска – 2,19%
- Открытое акционерное общество «Нижне-Ленское» - 23,13%
- Открытое акционерное общество «Нижне-Ленское-Инвест» - 3,21%
- Прочие акционеры – 1,56%

Система страхования вкладов

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО с 27 января 2007 года включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов. Номер банка по Реестру -540.

Сведения об аудиторе:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры».

Юридический адрес: 454091 г. Челябинск, ул. Пушкина, 6-В.

Членство в профессиональных сообществах

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является:

- членом Ассоциации российских банков;
- членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- участником Единой Торговой Сессии ММВБ;
- членом Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- участником банковских срочных электронных платежей Банка России;
- участником системы международных расчетов S.W.I.F.T.;
- ассоциированным членом Международной платежной системы «VISA International»;

- аффилированным членом Международной платежной системы «Master Card».

Рейтинг Банка

В сентябре 2011г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило действующий рейтинг кредитоспособности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на уровне «А» (высокий уровень кредитоспособности). В качестве ключевых позитивных факторов Агентством выделяются низкий уровень просроченной задолженности по портфелю и высокая вероятность административной и финансовой поддержки со стороны региональных органов власти. Положительно на кредитоспособность банка влияет умеренно низкий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска. Поддержку рейтингу оказывают высокий уровень обеспеченности валового кредитного портфеля и сбалансированность активов и пассивов по срокам на долгосрочном горизонте.

Территориальная сеть на 01.01.2012г.:

- Дополнительный офис в г.Якутске - 677000 г.Якутск, ул. Кирова, 10
- Дополнительный офис в г.Якутске - 677000 г.Якутск, ул. Кирова, 28,/1
- Дополнительный офис в г.Алдане - 678900 г.Алдан, ул. Дзержинского, д.38
- Дополнительный офис в с.Верхневилуйске - 678230 с. Верхневилуйск, ул. 50 лет ЯАССР, д.11
- Дополнительный офис в г.Вилуйске - 678200 г.Вилуйск, ул. Ст.Аржакова, д.10
- Дополнительный офис в г.Ленске - 678144 г. Ленск, ул. Чапаева, д.60
- Дополнительный офис в с. Майя - 678070, с. Майя, ул. Н.П. Докторова, д.29
- Дополнительный офис в г.Мирном – 678170 г.Мирный, Ленинградский пр., д.23
- Дополнительный офис в г.Нерюнгри - 678020 г.Нерюнгри, ул. Карла Маркса, д.21
- Дополнительный офис в п.Нижний Бестях - 678080 п.Нижний Бестях, ул. Ленина, д.44
- Дополнительный офис в г.Нюрбе - 678450 г.Нюрба, ул. Советская, д.65
- Дополнительный офис в г.Покровске - 678000 г.Покровск, ул. Николаева, д.1а
- Дополнительный офис в с.Сунтар - 678290 с.Сунтар, ул. Ленина, д.25а
- Дополнительный офис в с.Чурапча - 678670 с.Чурапча, ул. Октябрьская, д.22
- Дополнительный офис в с.Ытык-Кюель - 678650 с.Ытык-Кюель, ул. Мординова, д.24

- Представительство в г.Москве – 107078 г.Москва, проезд Мясницкий, 3, строение 26, кабинет 603
- Представительство в г.Санкт-Петербурге – 191025 г.Санкт-Петербург, пр. Невский, 55, лит.А.

2.Положение Банка в отрасли

По данным Госкомстата РС(Я), в 2011 году в республике действовали 4 самостоятельных коммерческих банка и 17 филиалов инорегиональных банков, в т.ч. таких крупнейших банков России, как Сбербанк РФ, Банк ВТБ, ОАО «Россельхозбанк». Среди них 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.

По итогам 2011 года в целом по банковскому сектору республики рост активов составляет 113,1%, в т.ч. в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО – 124,6%. Банк занимает 2 место по объему активов после Сбербанка, его доля в общем объеме активов – 15,0%, а без учета Сбербанка – 25,5%.

По объему предоставленных кредитов клиентам АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает 2 место после Россельхозбанка (с учетом консолидации активов Сбербанка в Магаданской области), его доля на рынке республики составляет 21,4%, а темпы роста объемов кредитования Банка составили 178,4%.

В 2011 году отмечается рост депозитов физических лиц в большинстве кредитных организаций республики. Рост вкладов населения в целом по банковскому сектору составляет 109,8%, в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО темп роста вкладов выше среднеотраслевого – 120,8%. Банк наряду со Сбербанком является лидером по привлечению средств населения, его доля на республиканском рынке вкладов в 2011г. составила 20,1%, а без учета Сбербанка – 59,2%.

По депозитам юридических лиц АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает 2 место после Россельхозбанка, на его долю приходится 23,7% общей суммы депозитов.

В рейтинге по состоянию на 01.01.2012г., опубликованном финансовым порталом «Банкир», АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает в числе кредитных организаций, зарегистрированных в Российской Федерации:

-192 место по размеру активов

-254 место по объему собственных средств (капитала) банка.

3. Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности

В 2011г. согласно Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2011-2015 годы, утвержденной Наблюдательным советом банка 11 февраля 2011г., осуществлена перестройка бизнес-модели, в соответствии с которой определены приоритетные направления деятельности Банка:

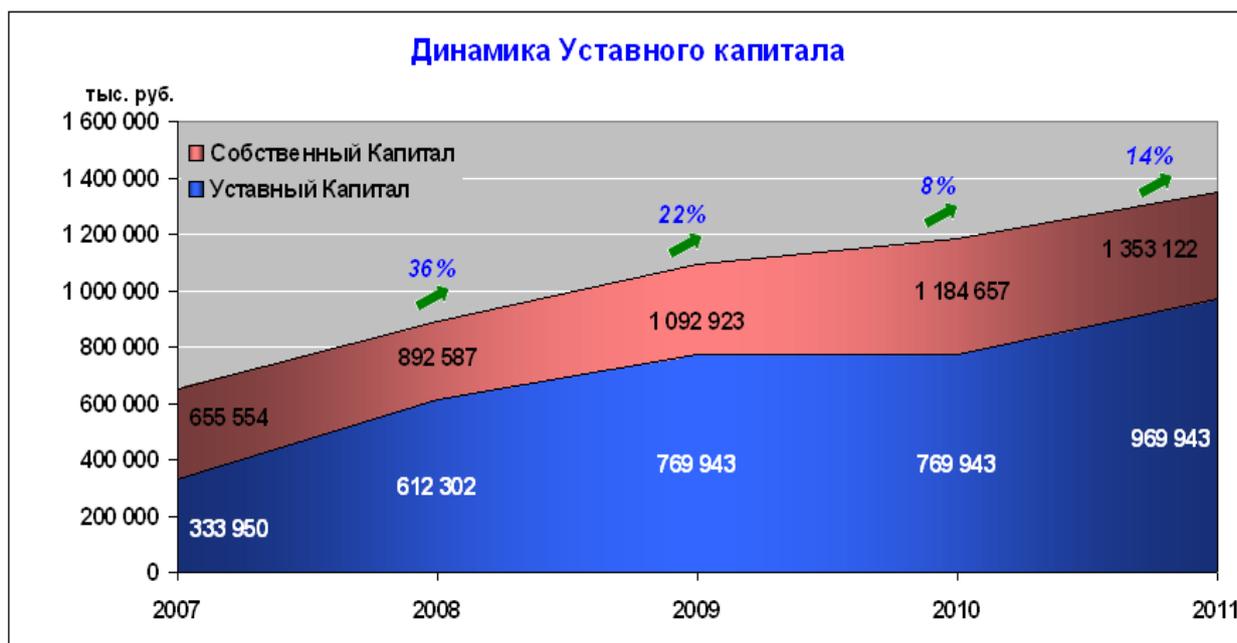
- капитализация Банка;
- корпоративный бизнес;
- розничный бизнес;
- операции на рынке ценных бумаг;
- проектное финансирование;
- бизнес на межбанковском рынке;
- участие в республиканских проектах.

В 2011 году АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО осуществлял свою деятельность в соответствии с Планом работы, утвержденным Наблюдательным советом Банка 11 февраля 2011 года. Итоги работы Банка по приоритетным направлениям в соответствии с Планом работы АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2011 год представлены следующим образом.

Увеличение уставного капитала

Общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 11 февраля 2011г., было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 200 млн. руб. путем размещения дополнительных акций Банка посредством закрытой подписки в пользу Министерства имущественных и земельных отношений РС (Я). В результате реализации данного проекта по состоянию на 1 мая 2011 года уставный капитал банка составил 969 943 тыс. руб.

Собственный капитал Банка на 1 января 2012 года составил 1 353 122 тыс. руб. или 114,2% к капиталу на 1 января 2011г.



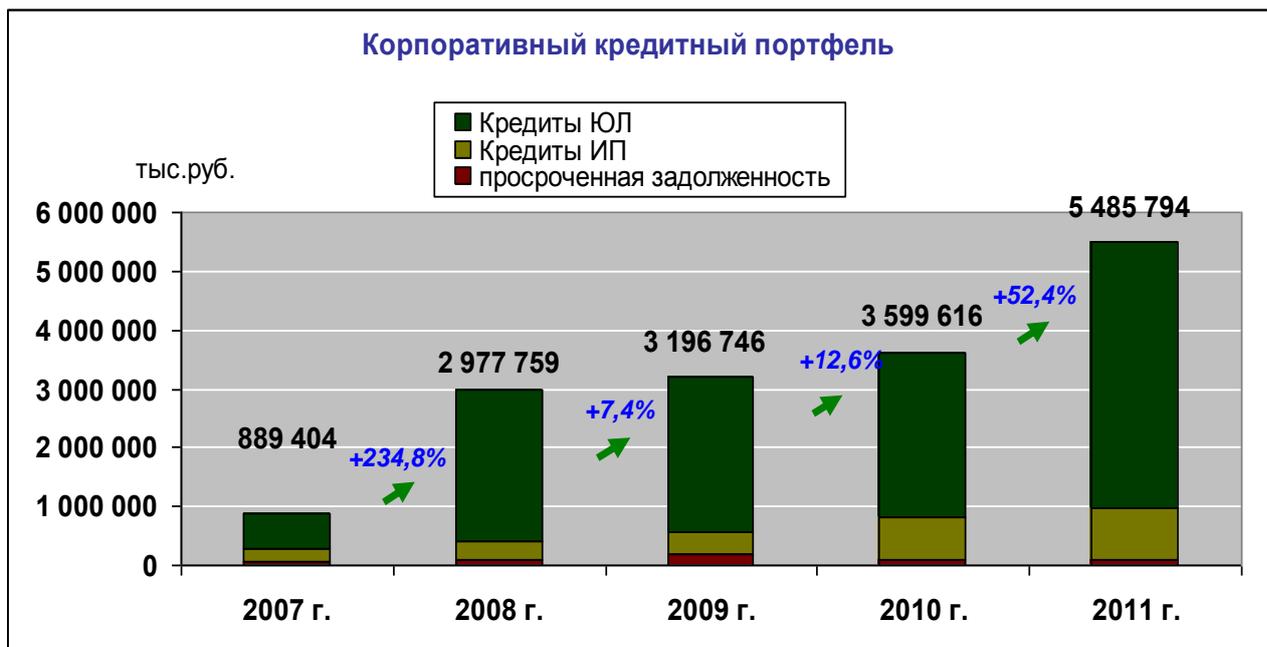
Развитие корпоративного бизнеса

Кредитные операции. В 2011 году продолжено кредитование реального сектора экономики, среднего и малого бизнеса. Объем корпоративного кредитного портфеля (кроме учтенных векселей) за год вырос на 52,4% и на 1 января 2012г. составил 5 485 794 тыс. руб., в том числе:

- по юридическим лицам – 4 539 349 тыс. руб. или 160,2% к 1 января 2011г.;
- по индивидуальным предпринимателям – 946 445 тыс. руб. или 123,4% к 1 января 2011г.

Согласно кредитной политике Банка кредитование субъектов малого и среднего бизнеса является приоритетным направлением корпоративного кредитования. Портфель кредитов, выданных субъектам среднего и малого бизнеса, к концу 2011 года составил 2 247 млн. руб., рост - 36% или на 594,8 млн. руб. в абсолютном выражении (без учтенных векселей).

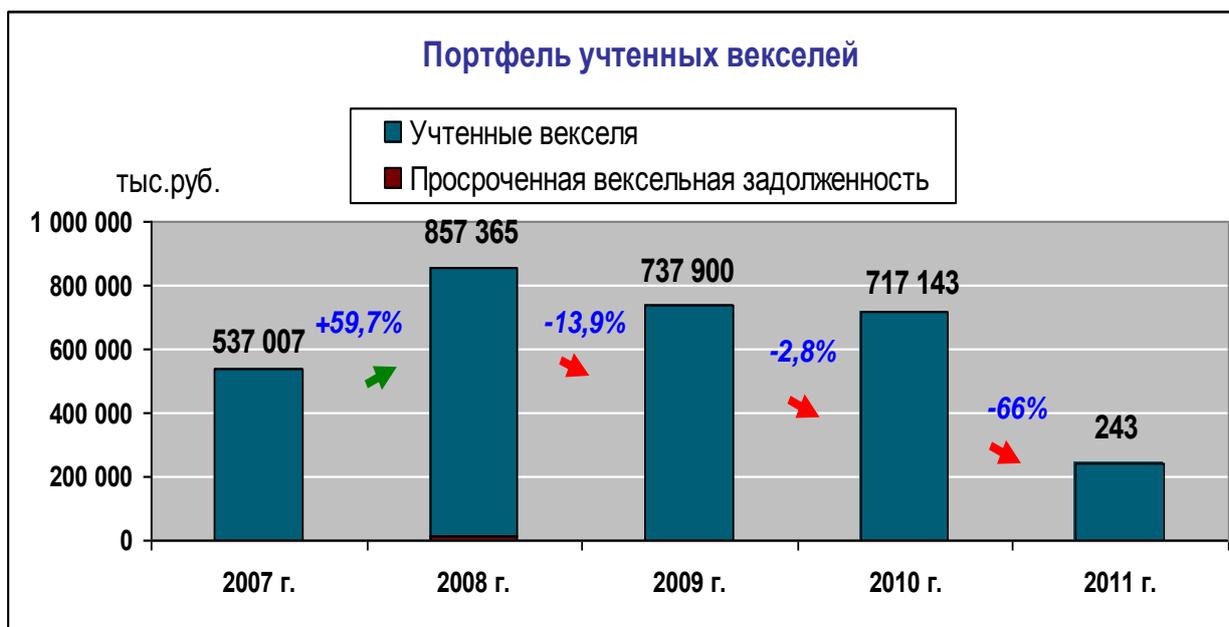
Специально для субъектов среднего и малого бизнеса в Банке предусмотрены такие кредитные продукты, как «бизнес-кредит», «кредитная линия», «инвест-кредит», «гарант-кредит». С апреля 2011 года введены новые кредитные продукты «госзаказ» и «госконтракт», упрощающие финансирование субъектов малого и среднего бизнеса, участвующих в государственных и муниципальных тендерах и заключивших государственные и муниципальные контракты.



Банк принимает активное участие в реализации государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса. Под поручительство Фонда развития малого предпринимательства РС (Я) в 2011 году было выдано 23 кредита на общую сумму 205,7 млн. руб., что составляет 102,9% к годовому плановому заданию.

Банком ведется работа по управлению кредитным риском, улучшению качества размещенных активов, сокращению доли просроченной ссудной задолженности. По итогам 2011 года доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле Банка составила 1,6% (по плану 1,8%) против 2,4% в 2010 году. Сумма просроченной задолженности по корпоративным кредитам также меньше запланированной (82,1%).

Портфель учтенных векселей на 01.01.12г. составляет 243 689 тыс. руб. или 88,0% к плановому заданию. Доля просроченной вексельной задолженности составляет 1,3%, что выше запланированной (1,1%), а в суммарном выражении просроченная задолженность соответствует запланированной – 3098 тыс. руб. (по плану – 3098 тыс. руб.).



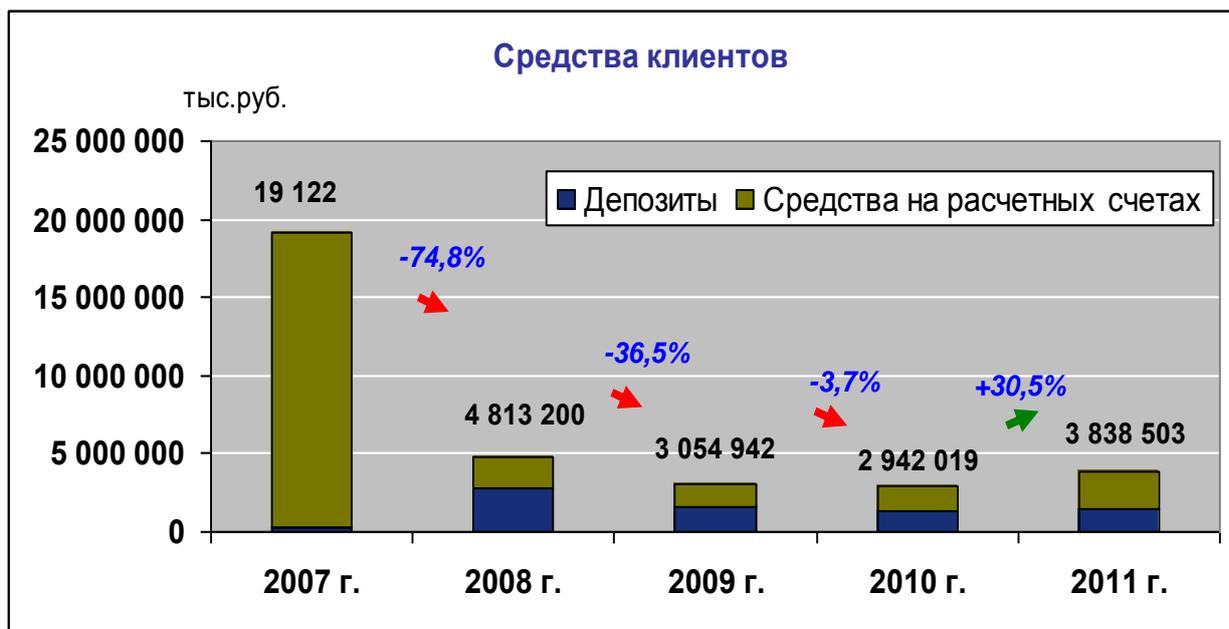
На 01.01.2012г. кредиты и депозиты, предоставленные банкам, составили 513 530 тыс. руб., депозиты в Банке России – 855 800 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность, в соответствии с бухгалтерским балансом на 1 января 2012г. (публикуемой формой № 806), являющимся частью настоящего Годового отчета Банка, составила 9 980 133 тыс. руб. В расчет включены остатки по корпоративному и розничному кредитному портфелю, портфелю учтенных векселей, а также межбанковские кредиты и депозиты в Банке России, за вычетом резервов на возможные потери.

Развитие ресурсной базы. Одной из приоритетных задач Банка является развитие ресурсной базы за счет расширения клиентской базы и привлечения средств клиентов. На 01.01.2012г. общее количество счетов составляет 10011, в т.ч. 4299- юридические лица, 5712 - индивидуальные предприниматели.

За 2011 год средства корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке увеличились на 47,6% и на 1 января 2012г. составили 2 316 244 тыс. руб. или 144,8% к плановому заданию.

Объем депозитов юридических лиц на 01.01.12г. составляет 1 522 259 тыс. руб. или 108,7% к плановому заданию.

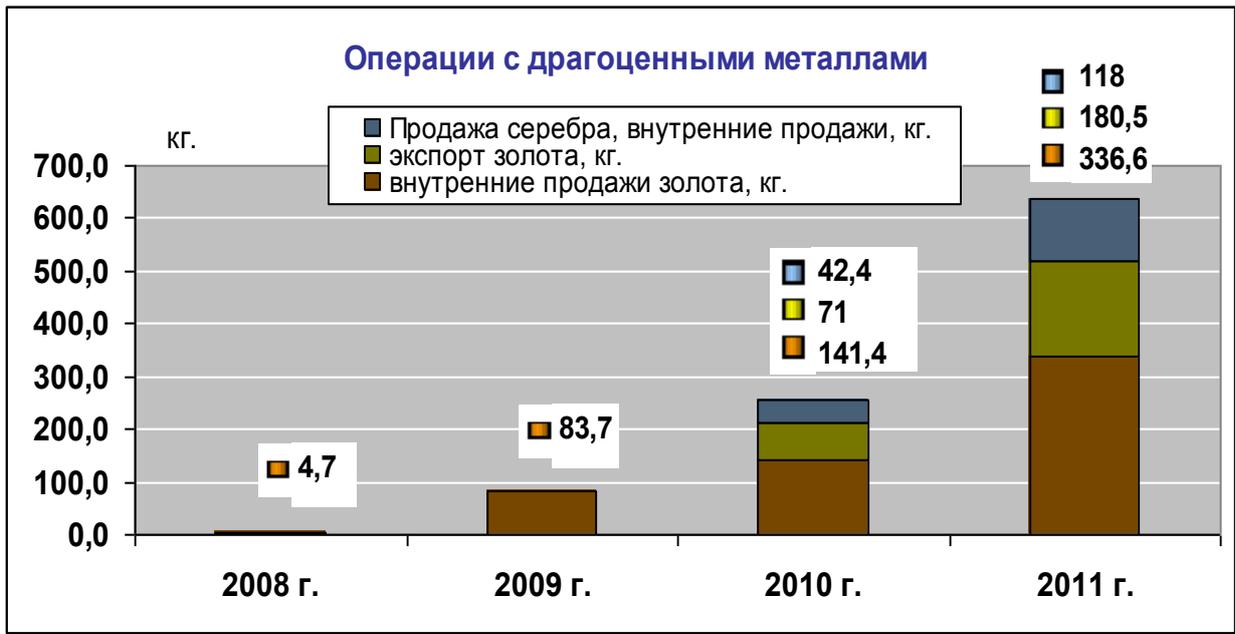


Валютные операции. Плановое задание по обменно-валютным операциям выполнено на 124,6%. Всего обороты Банка по обменно-валютным операциям в безналичной форме за 2011 год составили 2 242 242 тыс. руб.

Банк продолжал исполнять функции агента валютного контроля. По состоянию на 01.01.2012г. количество действующих паспортов сделок по внешнеторговым контрактам составило 200, из них оформлено в 2011 году 148 паспортов сделок при плановом задании 150 ПС (98,6%).

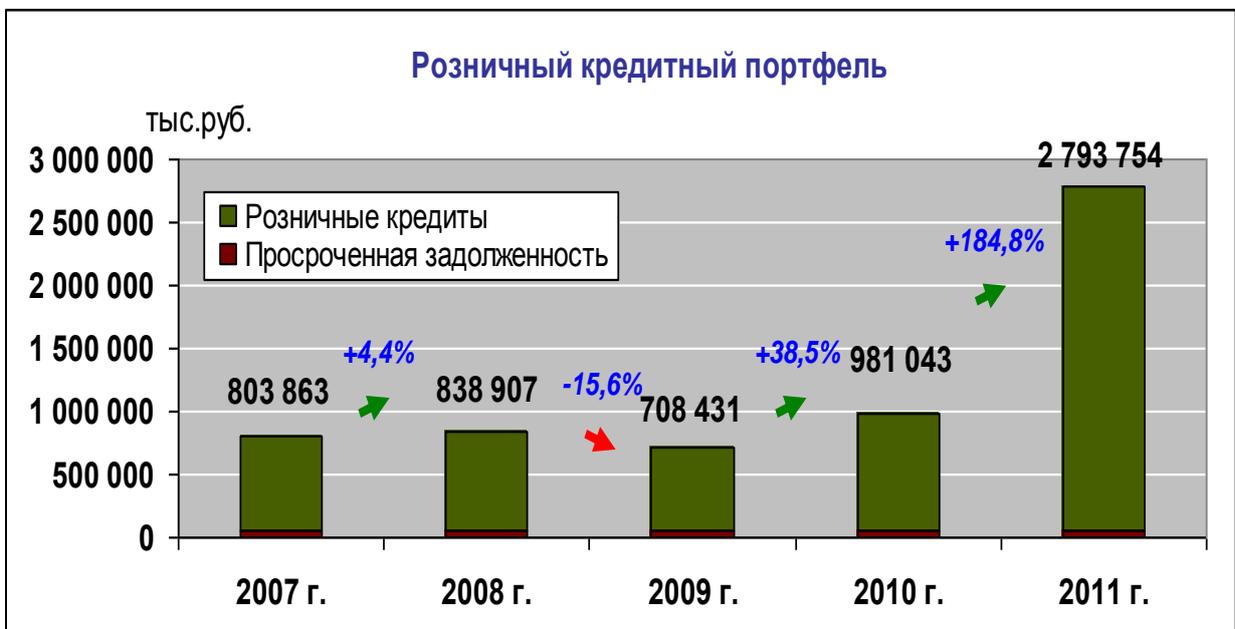
Работа с драгоценными металлами. Банк продолжает наращивать объемы операций с драгоценными металлами, в 2011г. продажи золота по сравнению с 2010г. возросли в 2,4 раза, серебра – в 2,8 раза.

В течение года осуществлена продажа 517 146 граммов золота в слитках при задании 330 000 граммов (156,7%) и 117 995 граммов серебра в слитках при задании 100 000 граммов (118,0%), реализовано 476 инвестиционных монет из золота «Георгий Победоносец» при плане 250 штук (190,4%).



Развитие розничного бизнеса

Кредитные операции. Объем розничного кредитного портфеля на 1 января 2012г. составил 2 793 754 тыс. руб., или 133,1% к плану и в 2,8 раза больше кредитного портфеля на 1 января 2011г.



Ипотечное кредитование является приоритетным направлением кредитования физических лиц. В течение 2011 года были внедрены ипотечные программы кредитования физических лиц на покупку квартир на первичном и вторичном рынках жилья как по Стандартам АИЖК, так и по собственным ипотечным программам для работников

бюджетной сферы, приобретающих жилье в улусах, районах Республики Саха (Якутия). Произведена аккредитация 10 объектов строительства в городе Якутске, п. Жатай и улусах Республики Саха (Якутия): Чурапчинском, Намском, Горном, Амгинском, Сунтарском, Мегино-Кангаласском, Хангаласском.

14 июня 2011 года Банк успешно прошел аккредитацию в ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» с целью дальнейшего рефинансирования закладных. Подписан Договор о подключении к Единой информационной системе Агентства, Соглашение об обеспечении безопасности персональных данных, а 17 ноября 2011 года было подписано Соглашение о сотрудничестве с поставщиком и согласованы лимиты поставки закладных на 2012 год.

В течение 2011 года на ипотечное кредитование планировалось направить 1115 000 тыс. руб., в т.ч. по Пилотному проекту в соответствии с Постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) № 365 от 06.08.2010г. – 800 000 тыс. руб. За 2011г. общий объем ипотечного кредитования составил 1 136 987 тыс. руб. или 102,0% к годовому плану, в т.ч. по Пилотному проекту выдано 550 кредитов на 781 805 тыс. руб. (97,7% к годовому заданию), по собственной ипотечной программе Банка «Новостройка по районам РС(Я)» – 91 кредит на 90 245 тыс. руб., программе «Новостройка» по стандартам АИЖК – 55 кредитов на 59 493 тыс. руб., ипотечное кредитование на вторичном рынке жилья и прочее кредитование – 125 кредитов на 205 444 тыс. руб.

Для увеличения розничного кредитного портфеля, увеличения объемов выдачи физическим лицам потребительских кредитов в 2011г. Банком были увеличены лимиты до 500 тыс.руб. по выдаче кредита одному заемщику – физическому лицу (группе связанных лиц) по решению кредитно-депозитной комиссии г. Вилюйск, г.Мирный, с. Чурапча, с.Ытык-Кюель, были пересмотрены условия кредитования действующих кредитов на неотложные нужды по увеличению максимальной суммы кредитов до 3 млн. руб., по снятию обеспечений до 500 тыс. руб., увеличению возрастного ценза до 65 лет («Комфортный кредит»).

В 2011 году были введены новые кредитные продукты по потребительскому кредитованию:

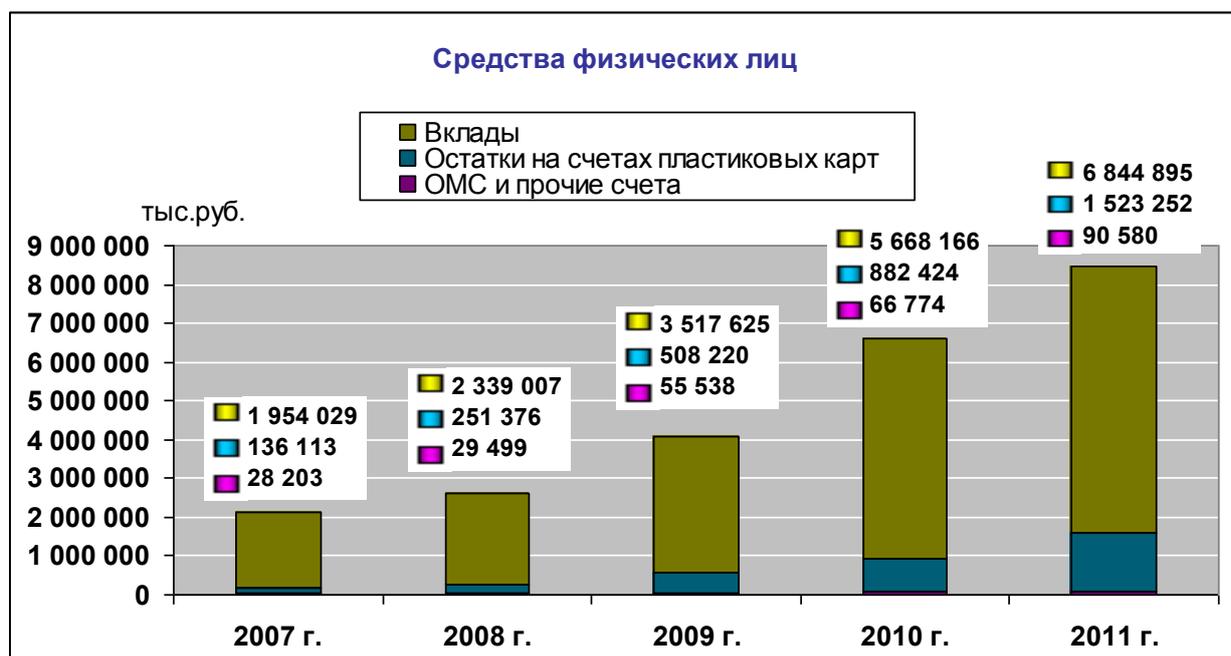
- кредитная карта «Классическая»;
- «Пенсионный кредит» по кредитованию неработающих пенсионеров;
- кредиты на индивидуальное жилищное строительство с использованием средств материнского семейного капитала.

За 2011г. выдано потребительских кредитов на 1 716 млн. руб., в т.ч. в рамках соглашений с торговыми организациями выдано потребительских кредитов на сумму 20950 тыс. руб. или 104,8% от годового задания.

Большим спросом у населения республики пользуются кредиты на неотложные нужды. За 2011г. кредиты физическим лицам на неотложные нужды выданы на 1 894 184 тыс. руб., что превышает годовое задание (270,6%).

На 01.01.2012г. доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле Банка составляет 1,8%, что ниже, чем в 2010г. (5,6%) и ниже пределов, установленных планом (2,8%).

Работа с клиентами. Продолжался рост объема привлеченных средств физических лиц (вклады, остатки на счетах пластиковых карт, ОМС). На 1 января 2012г. объем средств составил 8 458 727 тыс. руб., что на 1 841 363 тыс. руб. или на 27,8% больше объема средств физических лиц на 1 января 2011 года. Вместе с тем плановое задание 2011г. выполнено на 96,8% в связи с сокращением вкладов населения в III квартале 2011 года, в IV квартале рост вкладов возобновился.



В общем объеме средств физических лиц срочные вклады населения занимают основную долю – 81,0% и составляют 6 844 894 тыс. руб., в том числе в Головном банке 4 234 740 тыс. руб. (95,9% к годовому заданию) и дополнительных офисах:

- г.Покровск – 152 401 тыс. руб. (84,7%)
- г.Мирный - 832 485 тыс. руб. (75,7%)
- г.Нюрба - 176 956 тыс. руб. (86,3%)

-г.Вилюйск	- 157 007 тыс. руб. (98,1%)
-с.Верхневилюйск	- 111 722 тыс. руб. (95,5%)
-с.Сунтар	- 112 177 тыс. руб.(89,0%)
-п.Нижний Бестях	- 55 103 тыс. руб. (95,0%)
-с.Мая	- 66 620 тыс. руб. (74,0%)
-с.Чурапча	- 65 971 тыс. руб. (92,9%)
-г.Алдан	- 191 402 тыс. руб. (112,6%)
-г.Ленск	- 229 193 тыс. руб. (69,5%)
-с.Ытык-Кюель	- 57 611 тыс. руб. (108,7%)
-г.Нерюнгри	- 401 506 тыс. руб. (82,6%).

Плановое задание по росту срочных вкладов выполнено на 90,5%.

На основании анализа финансового состояния Банка, ставок по вкладам в кредитных организациях республики, изменений ставок рефинансирования ЦБ РФ были изменены процентные ставки по вкладам физических лиц в течение 2011г (апрель, июнь и ноябрь), которые были утверждены Правлением Банка. Также введены новые вклады «Пенсионный накопительный», «Мобильный», «Зимняя сказка» с более привлекательными условиями для вкладчиков.

На 01.01.12г. объем средств на счетах пластиковых карт составил 1 523 252 тыс. руб., плановое задание выполнено на 138,5%. Остатки средств на картах по сравнению с объемом на 01.01.11г. выросли в 1,8 раза.

Средства на обезличенных металлических счетах на 1 января 2012г. составили 58 468 тыс. руб., или 135,7% к 1 января 2011г. Плановое задание выполнено на 146,2%.

В публикуемой форме 806 «Бухгалтерский баланс», остатки по вкладам физических лиц составляют 8 400 258 тыс. руб., так как, согласно Указанию Банка России №2332-У от 12.11.2009г., в расчет данной статьи баланса не включены остатки по счету «Обезличенные металлические счета».

Большое внимание уделялось подключению и обслуживанию клиентов по системам дистанционного банковского обслуживания (ДБО). В 2011г. к ДБО подключено:

- SMS-обслуживание - 2938 физических лиц;
- Телебанк - 526 физических лиц;
- Телефон-ИНФО – 19 физических лиц.

Деятельность на рынке пластиковых карт в 2011 году была направлена на дальнейшее привлечение корпоративных клиентов и бюджетных (муниципальных) организаций на обслуживание по зарплатным проектам, а также учебных заведений на стипендиальные студенческие проекты.



За 2011г. банком выпущено 56679 пластиковых карт, в том числе по новым договорам – 31 162 при задании 17 000 карт (183,3%). Из них:

- внедрение зарплатных проектов по корпоративным клиентам – 3182 карты при годовом задании 1000 карт (3,2р.);
- внедрение зарплатных проектов в бюджетных организациях – 13 461 карта при годовом задании 4000 карт (3,4р.);
- развитие студенческих проектов СВФУ, ЯГИТИ, ЯГСХА, СГПА и других учебных заведений с использованием пластиковых карт банка - 5449 карт при годовом задании 4000 карт (136,2%);
- выпуск и выдача карт стипендиатам Президента РС(Я) – 700 карт (100% к плану).

Из общего объема новых карт в Головном банке открыты 15 973 карты при годовом задании 9000 карт (177,5%), а 15 189 выпущенных карт предназначены для развития карточных проектов в дополнительных офисах Банка при годовом задании 8000 карт (189,9%).

К концу 2011 года среднемесячные остатки на счетах пластиковых карт составили 1200 млн. руб. при задании довести объем остатков до 1100 млн. руб. Рост к 2010г. составляет 1,6 раза.

Расширена терминальная сеть Банка, дополнительно установлено 167 терминалов в торговой сети и 20 банкоматов при годовом задании 140 терминалов и 20 банкоматов. Общая сеть устройств Банка, обслуживающих карты, насчитывает 430 терминалов в торговой сети, 94 банкомата и 32 терминала в сети выдачи наличных.

Операции на рынке ценных бумаг

На 1 января 2012г. портфель ценных бумаг составил 1 673 297 тыс. руб., или 82% к плановому заданию и 105,4% к объему портфеля ценных бумаг на начало 2011 года. В течение года максимальный объем портфеля ценных бумаг был достигнут на 01.07.2011г. и составил 2 150 296 тыс. руб.

За период с 01.01.2011г. по 31.12.2011г. были совершены:

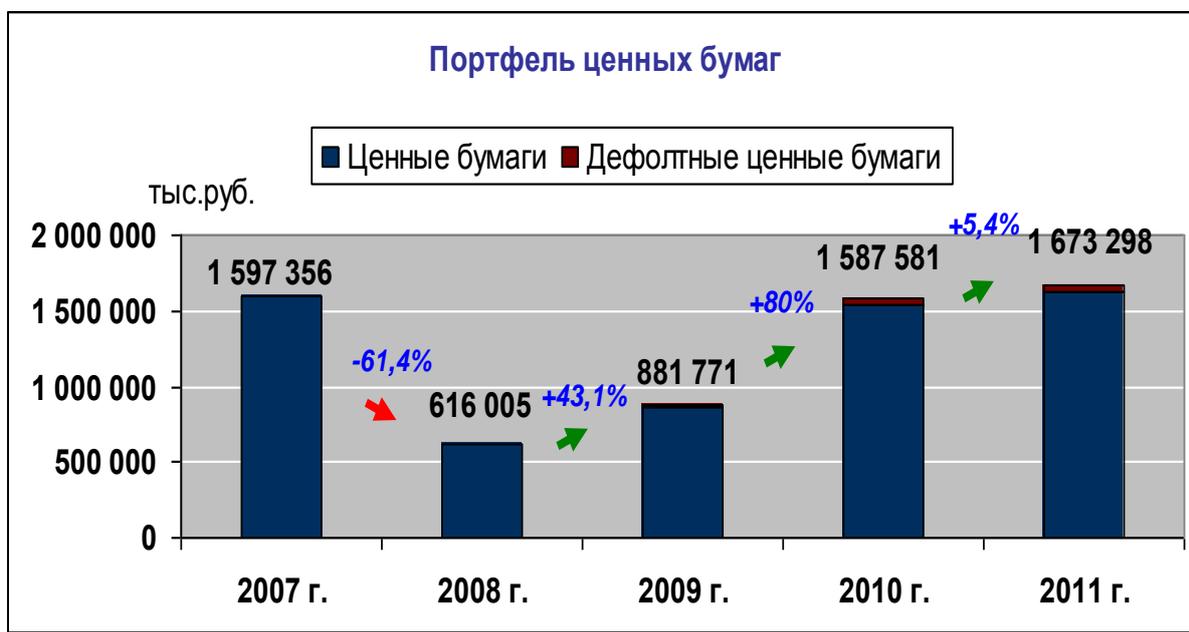
-сделки по покупке облигаций на сумму 5 429 463 тыс. руб. (в 4 раза больше по сравнению с 2010 годом);

-сделки по покупке акций на сумму 953 843 тыс. руб.;

-сделки по продаже облигаций на сумму 5 253 701 тыс. руб. (в 11 раз больше по сравнению с 2010 годом);

-сделки по продаже акций на сумму 721 214 тыс. руб. (в 57 раз больше по сравнению с 2010 годом);

-погашение облигаций на сумму 429 736 тыс. руб., в т.ч. погашение накопленных купонных доходов (в 3,7 раза больше по сравнению с 2010 годом).



Структура портфеля ценных бумаг на 01.01.2012г. составляет:

-вложения в облигации - 78,4%

-вложения в акции - 21,6%.

Сумма просроченной задолженности по ценным бумагам на 01.01.2012г. составляет 54 518 тыс. руб., что меньше запланированного объема (97%). Доля просроченной задолженности в портфеле ценных бумаг - 3,26%.

Развитие проектного финансирования

С 2011 года из общего объема кредитного портфеля выделяется портфель проектного финансирования. Объем портфеля проектного финансирования на 1 января 2012г. составил 269 685 тыс. руб., или 41,6% к годовому плановому заданию. Имеются трудности в наращивании портфеля проектного финансирования в связи с неблагоприятным инвестиционным климатом, неразвитостью нормативно-правовой базы, в т.ч. Центрального банка РФ, а также отсутствием проектов, отвечающих требованиям Банка.

Осуществлялось финансирование следующих проектов:

1) в сфере строительства и производства строительных материалов:

-строительство микрорайона "Теплый стан" в г. Ленске - пять 24-квартирных жилых домов (застройщик ООО "СтройКапитал");

-строительство 2-й очереди здания ТВЦ "Строительный" в г.Якутске (заемщик ООО "Строительный рынок");

-строительство здания Торгового центра в п.Нижний Бестях (заемщик ЗАО «Техностройкомплект»);

2) в сфере услуг:

-проведение подготовительных мероприятий по инвестиционному проекту "Строительство крытого круглогодичного тематического парка аттракционов в г.Якутске" (заемщик ООО "Якутск-Харбин");

3) в сфере инновационных проектов:

-инвестиционный проект «Создание линии по производству легких стальных тонкостенных конструкций (ЛСТК)» (заемщик Малое инновационное предприятие ООО «Адгезия-Металлоконструкции»).

Просроченная задолженность в портфеле проектного финансирования планировалась в пределах 1,2% от общего объема ссудной задолженности, фактически просроченной задолженности на 01.01.2012г. не имеется.

Бизнес на межбанковском рынке

За 2011г. Банком на рынке МБК заключены 183 сделки, в т.ч. 180 сделок на размещение кредита, 3 – на привлечение. Основная доля МБК приходится на кредиты со сроком от 2 до 30 дней (107 сделок). Средние объемы МБК в течение 2011 года

сохранялись на уровне 220 млн.руб., общая сумма размещенных МБК составила 15 295 млн. руб.

Банками-партнерами АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО являются 41 российский и зарубежный банк. В 2011 году наиболее активно развивались отношения со следующими банками: ОАО «МДМ Банк», ОАО НОМОС-Банк, ОАО АКБ Пробизнесбанк, ОАО Авангард, ЗАО АКБ Ланта Банк, ОАО Крайинвестбанк (г.Краснодар), КБ Кольцо Урала (г.Екатеринбург), ОАО «Ханты-Мансийский банк».

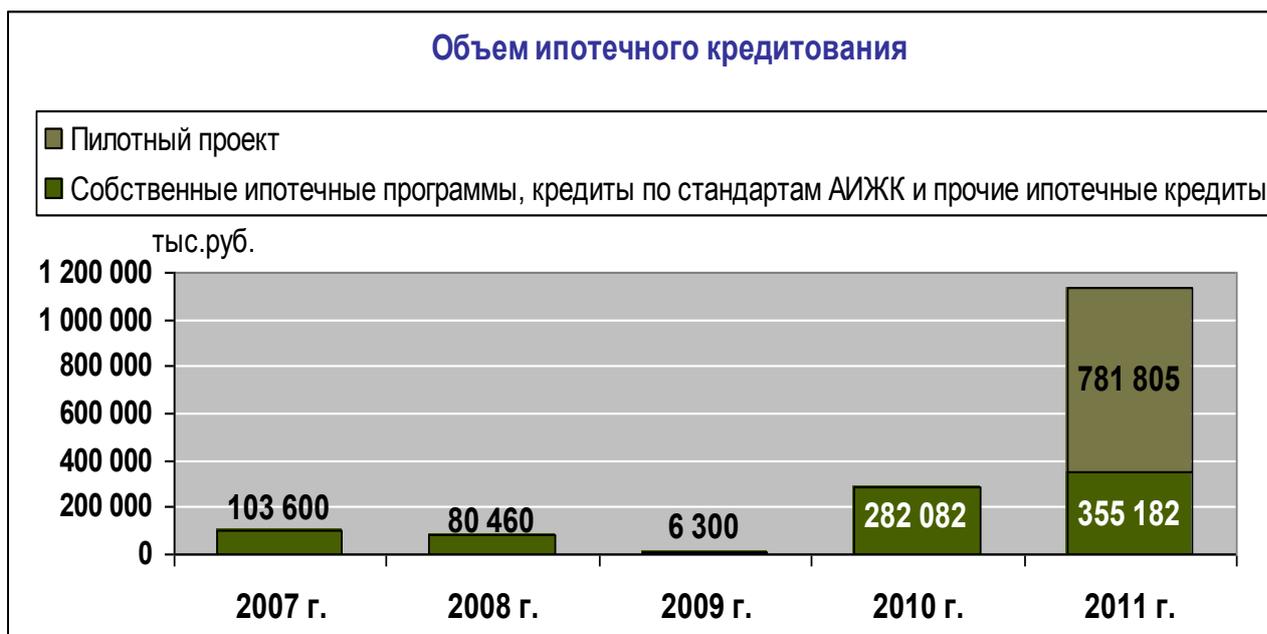
В 2011г. открыто 2 корреспондентских счета ЛОРО: ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и ОАО КБ «Восточный» и 3 корсчета НОСТРО: АКБ "Торгово-промышленный банк Китая" (Москва) в долларах США, евро и китайских юанях для участия в валютных торгах. Всего на 01.01.2012г. открыто 50 корсчетов (в рублях, долларах США, китайских юанях, японских иенах и золото).

В течение 2011 года Банком заключено 400 сделок по депозитам Банка России через НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», 13 раз Банк принял участие в депозитном аукционе через Национальный банк РС(Я). Общий объем сделок составил 162045 млн. руб.

Участие в республиканских проектах

Ипотечное кредитование. АКБ «Алмазэргиэнбанк» является уполномоченным банком по реализации республиканского Пилотного проекта по стимулированию строительства многоквартирных жилых домов на территории Городского округа «Город Якутск», утвержденного Постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) № 365 от 06.08.2010г. Для максимально эффективной реализации Пилотного проекта было разработано отдельное Положение об ипотечном кредитовании физических лиц (граждан-участников). Для ускоренной обработки документов разработан специальный программный портал, в расчетах платежеспособности снижен прожиточный минимум на 30%.

В течение 2011 года на ипотечное кредитование планировалось направить 1115 000 тыс. руб., в т.ч. по Пилотному проекту в соответствии с Постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) № 365 от 06.08.2010г. – 800 000 тыс. руб. За 2011г. общий объем ипотечного кредитования составил 1 136 987 тыс. руб. или 102,0% к годовому плану, в т.ч. по Пилотному проекту выдано 550 кредитов на 781 805 тыс. руб. (97,7% к годовому заданию).



Транспортный проект РС(Я). АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО принимает участие в реализации Транспортного проекта РС(Я) по внедрению в г.Якутске автоматизированной системы учета и безналичной оплаты проезда в городском и пригородном общественном транспорте. Банк провел закуп оборудования для процессингового центра, приобрел лицензии на программное обеспечение процессинга и терминального оборудования. В банке открыты счета для выполнения для расчетов предприятиям и индивидуальным предпринимателям, предоставляющим услуги по перевозке пассажиров в городском общественном транспорте, выпущены пластиковые транспортные карты. Транспортный проект РС(Я) начал действовать с 1 июля 2011 года.



С 1 октября Банк выпускает школьные транспортные карты для учащихся начальных классов, пользующихся 50% льготой на проезд в общественном транспорте. Всего за период с 1 июля 2011г. по 1 января 2012г. реализовано 17 304 транспортные карты, 730 школьных карт, активированы транспортные приложения 599 социальных карт. В сентябре 2011г. Банк запустил сеть терминалов по пополнению транспортных карт в 28 торгово-сервисных предприятиях г.Якутска.

Внедрение стандартов АИЖК. Банк представил в АИЖК заявку на аккредитацию АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в качестве поставщика и прошел аккредитацию в АИЖК 14 июня 2011г. Подписаны договора информационной безопасности, Единой информационной системы и Соглашение о сотрудничестве с Поставщиком №11-11/2069-р от 17.11.2011г.

Экспорт золота. В феврале 2011г. банком получена Генеральная лицензия Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков. Установленная квота составляет 400кг.

За 2011г. экспорт золота составил 180,5 кг (60,2% к годовому плану), в т.ч. 91,9 кг – в Японию, 50 кг – в Люксембург, 38,6 кг – в Китай.

Международный бизнес. В целях дальнейшего развития международного бизнеса Банка в 2011г. в Строительном банке Китая (КНР) открыт корреспондентский счет в китайских юанях, в Торгово-Промышленном Банке Китая (Москва) открыт корреспондентский счет в долларах США и китайских юанях.

В течение 2011 года Банк принял участие в следующих международных мероприятиях:

- 4-ая ежегодная конференция по структурному торговому и экспортному финансированию в России и СНГ, г. Москва;
- семинар в сотрудничестве с PwC в г. Гамбурге и деловой визит в офис Commerzbank в г. Франкфурт-на-Майне, ФРГ;
- подписано Соглашение о поставке и продаже золота с «Коммерцбанк АГ»;
- торжественная церемония открытия представительства Строительного Банка Китая в г.Москве;
- Банк принял участие в организации пожертвований и переводе средств на счет Японского фонда по жертвованиям в результате катастрофы в г.Фукусиме;
- подписано соглашение по поставке золота в Японию с «Sakha Diamond Corp.»;
- участие Банка на церемонии открытия «Японского дома»;
- прием делегации компании «Wincor Nixdorf» во главе с г-ном Удо Нойман;

- российско-японская Встреча Мэров городов Дальнего Востока России и Побережья Японского моря;
- участие Председателя Правления Банка Миронова А.С. в визите Президента РС (Я) в Великобританию;
- подписан договор по экспорту 40 кг золотых слитков в КНР с компанией «Сычуань Тяньцзе»;
- подписано соглашение о сотрудничестве с ООО «Дао Цзи Чжун Хуа» по инвестиционной деятельности.

Территориальное развитие. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО было принято решение по открытию подразделения Банка в г.Санкт-Петербурге. Представительство открыто согласно Приказу № 315/1 от 23.12.2011г. Преобразование представительства в г.Москве в операционный офис и открытие операционного офиса в г.Хабаровске предусматривается в 2012 году.

Для более полного удовлетворения потребностей населения улусов республики в кредитных продуктах в 2011г в с.Бердигестях, с.Амга, п.Пеледуй начали работу агенты Банка по сбору заявок на выдачу кредитов через дополнительные офисы в г.Покровске, с.Мая, г.Ленске.

Территориальное развитие



ЗАПАДНАЯ ЯКУТИЯ:

с. Сунтар – 1994 г.
с. Верхневильюйск – 1994 г.
г. Мирный – 1995 г.
г. Виллюйск – 1995 г.
г. Нюрба – 1995 г.

ЦЕНТРАЛЬНАЯ ЯКУТИЯ:

п. Нижний-Бестях – 2004 г.
с. Мая – 2005 г.
с. Чурапча – 2006 г.
г. Покровск – 2006 г.
с. Ытык-Кюель – 2008 г.

ЮЖНАЯ ЯКУТИЯ:

г. Алдан – 2007 г.
г. Ленск – 2008 г.
г. Нерюнгри – 2009 г.

ЦЕНТРАЛЬНАЯ РОССИЯ:

г. Санкт-Петербург - 2011 г.
Представительство в г.Москве

Управление персоналом

Основной целью управления персоналом является эффективное управление человеческим капиталом, формирование и поддержание активной, конкурентоспособной, высококвалифицированной команды специалистов.

Обучение и повышение квалификации сотрудников является одним из приоритетных направлений работы с персоналом. В 2011г. обучено на различных семинарах, тренингах, дистанционных курсах, специальных обучающих программах для сдачи квалификационных экзаменов и т.д. 384 сотрудника Банка, что составляет 73% от общего числа сотрудников. В рамках обучения персонала проведены:

- зарубежная стажировка (Германия, Израиль) – 10 человек;
- повышение квалификации в центральных городах России (Москва, Новосибирск, Санкт-Петербург) – 23 сотрудника на 12 семинарах и для участия в 21 конференциях, форумах, выставках и встречах;
- обучение в г.Якутске – 21 сотрудник на 23 семинарах;
- онлайн-семинары и дистанционные курсы повышения квалификации – 86 сотрудников на 41 семинаре;
- стажировка в Голодном офисе - 28 сотрудников иногородних дополнительных офисов.

В целях повышения эффективности системы управления персоналом, минимизации операционных рисков и повышения профессиональной компетентности сотрудников Банка 2 раза в год на основе Больших банковских тестов проводится профессиональное тестирование сотрудников, обслуживающих клиентов. В 2011г. тестирование проводилось 23 апреля и 29 октября. По итогам весеннего тестирования были повышены в должности 16 сотрудников.

Для совершенствования системы стимулирования разработана, утверждена и введена в действие мотивационная программа для сотрудников банка на основе индивидуальных КРІ (ключевых показателей эффективности) и продолжается ее дальнейшее совершенствование.

В рамках Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2011-2015 годы велась разработка проекта Кадровой политики, который будет вынесен на рассмотрение в 2012 году.

Маркетинговая и рекламная стратегия

В 2011г. для укрепления имиджа надежного и устойчивого Банка проведены следующие мероприятия:

- Регулярное информирование целевых аудиторий Банка на корпоративном сайте albank.ru;
- размещены имиджевые материалы (сюжеты, интервью) в информационно-аналитических программах «Вести Саха», «Саха Сирэ-Якутия», освещающие участие Банка в реализации Пилотного проекта, Транспортного проекта;
- размещены имиджевые материалы (сюжеты, интервью) в интернет СМИ (SakhaLife, SakhaNews);
- проведена он-лайн – конференция по вопросам участия в Пилотном проекте в информационно-развлекательной сети ukt.ru;
- размещение интервью и статей от имени руководства Банка в газетах «Якутия», «Наше Время», «Кыым», «Якутск вечерний», освещающие участие Банка в реализации Пилотного проекта, Транспортного проекта;.
- размещены имиджевые материалы (сюжеты, интервью) в информационно-аналитических программах «Вести Саха», «Саха Сирэ-Якутия», освещающие благотворительную, меценатскую деятельность Банка, его участие в спортивной жизни Республики Саха (Якутия);
- размещены материалы в республиканских электронных, печатных и интернет СМИ о подтверждении агентством «Эксперт-РА» рейтинга кредитоспособности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на уровне А (высокий уровень кредитоспособности).

В целях продвижения банковских продуктов проведена следующая работа.

По продвижению кредитов:

- размещение информационных статей и рекламных модулей в печатных СМИ;
- размещение рекламных роликов на телеканалах Первый, Россия 1, НВК Саха, СТС-Якутск, ТНТ-Якутск:
 - «Кредиты поданы!»
 - «Кредитная карта»
 - «Ипотека – Дом там, где сердце!»
 - «Капитан бизнеса»

По продвижению вкладов:

- размещение информационных статей и рекламных модулей в печатных СМИ;

- размещение рекламных роликов на телеканалах Первый, Россия 1, НВК Саха, СТС-Якутск, ТНТ-Якутск:
 - «Пенсионный плюс»
 - «Зимняя Сказка»
 - «Мобильный»

По продвижению пластиковых карт:

- размещены пресс-релизы о приемах платежей в терминалах Банка;
- размещен рекламный ролик «Открой свою карту покупок».

Повышение продаж золота, международных переводов:

- регулярное размещение в бортовом журнале «Якутия», на интернет площадке SakhaLife.

Для привлечения новых клиентов проводились различные рекламные кампании:

- размещение материалов в газете «Наше Время», в интернет СМИ (SakhaLife, SakhaNews);
- для привлечения предприятий малого и среднего бизнеса на РКО банка, а также продвижения кредитных карт и кредитных продуктов;
- изготовление буклетов и размещение рекламных модулей по международным переводам и кредитам в печатных СМИ;
- клиентские акции и наружная реклама в дополнительных офисах.

В течение 2011 года Банком была оказана спонсорская помощь организациям и населению на общую сумму 12 400 тыс. руб., в том числе по основным направлениям:

- поддержка спорта (Международные спортивные игры «Дети Азии», Федерация спортивной борьбы РС(Я), Федерация конного спорта, спортинг, теннис, волейбол, спортивные танцы и др.) – 7659 тыс. руб.
- поддержка муниципальных образований, общественных организаций (80-летие Горного улуса, общественные структуры, постпредства, ведомства) - 2075 тыс. руб.
- депутатская деятельность – 1593 тыс. руб.
- попечительская деятельность (Художественный музей им.Габышева, Музей истории и культуры народов Севера им.Е.Ярославского, Государственный цирк РС(Я), фестиваль балета «Стерх») -363 тыс. руб.
- культура (республиканский ысыах «Олонхо», другие мероприятия) -250 тыс. руб.
- образование -135 тыс. руб.;
- ветераны Великой отечественной войны и тыла, инвалиды – 100 тыс. руб.;

- помощь детям больным раком - 100 тыс. руб.

Результаты работы дочернего общества Банка

26 октября 2007 года приобретена с намерением дальнейшей перепродажи 100%-ная доля в Уставном капитале ООО «Медиа-Холдинг «Столица» номинальной стоимостью 100 тыс.руб.

Банком 29 января 2010г. был предоставлен займ в сумме 1563 тыс. руб. для погашения задолженности ООО «Медиа-Холдинг «Столица» по исполнительным листам. По данному займу созданы 100%-резервы в сумме 1563 тыс. руб.

Заемные средства Банка предприятию с учетом пролонгированного кредита, полученного в 2007 году, на 01.01.12г. составили 2563 тыс. руб. Под данные средства созданы резервы в размере 100%.

ООО «МХ «Столица» 2011 год завершило с убытком в сумме 185 тыс. руб.

Финансовые показатели

Доходы банка. За 2011 год Банком получены доходы в сумме 3 891 367 тыс. руб., что составляет 105,0% к доходам бюджета Банка на 2011 год. Из них:

- процентные доходы – 1 256 803 тыс. руб. (98,9% к утвержденному бюджету);
- другие доходы от банковских операций и других сделок – 254 754 тыс. руб. (119,4%);
- доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки – 39 739 тыс. руб. (7,7р.);
- доходы от участия в капитале других организаций – 6 072 тыс. руб. (8,7р.);
- положительная переоценка ценных бумаг, средств в инвалюте, драгоценных металлов – 466 246 тыс. руб. (123,8%);
- другие операционные доходы – 1 845 081 тыс. руб. (102,0%);
- прочие доходы – 19 372 тыс. руб. (64,9%);
- доходы от применения НВПИ (неотделимые встроенные производные инструменты) – 3 300 тыс. руб.

Расходы Банка составили 3 789 545 тыс. руб. или 104,4% к расходам бюджета Банка на 2011 год. Из них:

-процентные расходы – 708 263 тыс. руб. (108,5% к утвержденному бюджету);

-другие расходы по банковским операциям и другим сделкам – 14 027 тыс. руб. (4,9р.);

-расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки – 53 792 тыс. руб. (44,8р.);

-отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов –484 105 тыс. руб. (137,1%);

-другие операционные расходы – 1 864 180 тыс. руб. (98,3%);

-расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 625 589 тыс. руб. (89,0%);

-прочие расходы – 39 589 тыс. руб. (2р.).

Наибольшее превышение расходов к плану отмечается по следующим статьям:

- Процентные расходы – превышение плана на 55 411 тыс. руб.
- Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки - превышение плана на 52 592 тыс. руб.
- Отрицательная переоценка – превышение плана на 131 105 тыс. руб.

Финансовый результат. 2011 года Банк завершил с прибылью до налогообложения в сумме 101 822 тыс. руб., что составляет 134,6% к прибыли, предусмотренной в бюджете Банка на 2011 год.

Налог на прибыль составляет 34 578 тыс. руб., Банком получена прибыль после налогообложения в сумме 67 244 тыс. руб., или 173,3% к прибыли по бюджету Банка на 2011 год.

В публикуемой 807 форме «Отчет о прибылях и убытках» прибыль до налогообложения составила 138 178 тыс. руб., которая включает в себя согласно Указанию Банка России №2332-у от 12.11.2009г., прибыль после налогообложения в размере 67 244 тыс.руб., налог на прибыль 34 578 тыс.руб. и налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации в сумме 36 356 тыс. руб.

Рентабельность. В целях качественной оценки рентабельности деятельности Банка рассчитаны следующие коэффициенты:

(тыс. руб.)

	Наименование показателя	Факт за 2007 год	Факт за 2008 год	Факт за 2009 год	Факт за 2010 год	Факт за 2011 год
1	2	3	4	5	6	7
1.	Средняя величина собственных средств (капитала)	442 081	763 407	984 567	1 051 129	1 274 454
2.	Средняя величина уставного капитала	233 117	374 123	721 438	769 943	893 020
3.	Балансовая прибыль	73 390	56 099	15 330	24 780	101 822
4.	Чистая прибыль (убыток)	51 394	39 181	- 5 247	15 712	67 244
5.	Активы-нетто	11 424 368	11 237 212	7 657 045	9 195 459	12 532 455
6.	Работающие активы	9 672 638	9 848 872	6 318 774	7 816 157	10 684 645
7.	Дивиденды акционерам банка	10 278,8	0,0	0,0	3 928	16 811
8.	Доходность вложений в уставный капитал, в % (п.7/п.2)	4,4	-	-	0,51%	1,88%
9.	Рентабельность уставного капитала, в % (п.4/п.2)	22,05	10,5	-0,73%	2,04%	7,53%
10.	Рентабельность собственных средств, в % (п.4/п.1)	11,63	5,1	-0,53%	1,50%	5,28%
11.	Рентабельность чистых активов (п.4/п.5)	0,45	0,35	-0,07%	0,17%	0,54%
12.	Рентабельность работающих активов (п.4/п.6)	0,53	0,4	-0,08%	0,20%	0,63%

Доходность вложений в уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2011 год рассчитана исходя из условного расчета дивидендов в размере 25% от прибыли после налогообложения.

Коэффициент рентабельности уставного капитала предназначен для оценки нормы прибыли на уставный фонд, т.е. для определения эффективности использования средств собственников. Значение коэффициента рентабельности уставного капитала за 2011 год составило 7,53%.

Показатель рентабельности собственных средств за 2011 год составил 5,28% годовых, чистых активов – 0,54%, работающих активов – 0,63%.

Положительная динамика показателей рентабельности в 2011 году по сравнению с 2010 годом обусловлена ростом чистой прибыли в 4,3 раза с учетом роста средней величины уставного капитала (116,0%), собственных средств (121,2%), чистых активов (136,3%) и работающих активов (136,7%).

5. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов

Использование АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО энергетических ресурсов за 2011 год в натуральном и денежном выражении представлено следующим образом (по видам ресурсов):

	Вид энергоресурсов	Единица измерения	2010 год		2011 год	
			Объем использования		Объем использования	
			в натур. выражении	в тыс. руб.	в натур. выражении	в тыс. руб.
1	Тепловая энергия	Гкал	4 121	3 495	3 965	5 632
2	Электрическая энергия	Квт/час	779 314	2 894	1 217 703	5 313
3	Бензин автомобильный	Литр	141 334	4 441	138 589	4 393
4	Топливо дизельное (автомобильное)	Литр	17 425	549	20 982	646
5	Топливо дизельное (для отопления)	Литр	52 105	1 563	44 187	1 326
6	Газ естественный (природный)	Тыс. куб. м	35,8	88	80	222
7	Уголь каменный	Тонна	66,4	116	57	93
8	Дрова	Куб. м	22	14	30	21

В 2011г. по сравнению с 2010г. достигнута экономия в натуральном выражении по следующим видам энергетических ресурсов:

- тепловая энергия (96,2%);
- бензин автомобильный (98,1%);
- топливо дизельное для отопления (84,8%);
- уголь каменный (85,8%).

В стоимостном выражении экономия по данным видам ресурсов не получена в связи с ростом тарифов.

Возрос объем использования в 2011г. следующих видов энергетических ресурсов (в натуральном выражении):

- электрическая энергия (156,3%);
- топливо дизельное автомобильное (120,4%);
- газ природный (2,2р.);
- дрова (136,4%).

6. Перспективы развития Банка

Перспективы развития Банка определены Стратегией развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2011-2015 годы, утвержденной Наблюдательным советом банка 11 февраля 2011г.

Одной из главных стратегических задач Банка по-прежнему остается дальнейшая капитализация. В 2012 году планируется увеличение Уставного капитала Банка на 153 млн. руб. за счет увеличения доли МИЗО РС(Я). В результате чего, к концу года уставный капитал составит 1 122,9 млн. руб.

В 2012 году запланированы следующие объемы по приоритетным бизнес-направлениям деятельности.

Корпоративный бизнес

Кредитные операции. Портфель кредитов корпоративных клиентов составит 7,1 млрд. руб. (рост на 21%).

Портфель учтенных векселей юридических лиц планируется с 243,7 млн. руб. постепенно сократить до 133 млн. руб. к концу года (сокращение на 45%), в связи с введением повышенных коэффициентов риска к данным активам при расчете норматива достаточности капитала.

В 2012г. ставится задача удержать долю просроченной задолженности по корпоративным кредитам к концу года на уровне 1,4% от общего портфеля.

Развитие ресурсной базы. Остатки на счетах юридических лиц планируется довести к концу года в объеме 2,8 млрд. руб. (рост на 21,3%).

Остаток по депозитам юридических лиц планируется в объеме 1,7 млрд. руб. (115,9% к объему 01.01.12г.)

Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами. Объем оборотов по обменно-валютным операциям в безналичной форме предусматривается сохранить на уровне 1,8 млрд.руб.

В 2012 году плановый объем продажи слитков золота - 450 кг. Объем продажи слитков серебра планируется удержать на прежнем уровне 150 кг.

Розничный бизнес

Кредитные операции. В 2012 году планируется увеличить портфель кредитов физических лиц на 62% до 4,5 млрд. руб. Несмотря на значительный рост портфеля, планируется сократить долю просроченной задолженности до 1,3%.

Так же как и в 2011 году, основной прирост розничного кредитного портфеля планируется за счет участия в подпрограмме «Повышение доступности рынка многоквартирных жилых домов» в качестве уполномоченного банка. Возможность участия Банка в данном проекте обеспечивается дополнительным взносом в Уставный капитал.

Кроме этого, будет продолжено кредитование по собственным ипотечным программам:

- кредитование по собственным ипотечным программам «Новостройка» в районах РС(Я);
- кредитование по программе «Новостройка» АИЖК в районах РС(Я) с субсидированием;
- кредитование физических лиц по стандартам АИЖК.

Увеличение ресурсной базы. Планируется обеспечить рост привлечения средств физических лиц до 10 млрд. руб. (рост на 19,6%), в том числе срочных вкладов населения – 8,4 млрд. руб. (рост на 22,7%), средств на счетах пластиковых карт – 1,6 млрд. руб. (105,4% к уровню 01.01.2012г.), на обезличенных металлических счетах – 64,7 млн. руб. (рост на 10,6%).

Деятельность на рынке пластиковых карт. В 2012 году планируется увеличить клиентскую базу пластиковых карт на 15 тыс. карт, в т.ч. в Головном банке – на 8 тыс. карт и в дополнительных офисах - на 7 тыс. карт.

Будет продолжено внедрение зарплатных и студенческих проектов.

В течение 2012 года планируется дополнительно установить 20 банкоматов и 140 терминалов.

Предусмотрено дальнейшее развитие транспортного проекта: в течение года планируется дополнительный выпуск 45 000 транспортных карт, 10 000 школьных карт и 10 000 подключений транспортного приложения к социальным картам.

Валютные операции с физическими лицами. В 2012г. обороты банка по обменно-валютным операциям в наличной форме планируются в размере 1 200 млн. руб.; обороты по международным переводам в размере 350 млн. руб.

Планы по иным бизнес-направлениям

Проектное финансирование.

До конца 2012 года объем кредитного портфеля по проектному финансированию планируется довести до 452 млн. руб. (рост на 52,7%), в том числе инвестиционные вложения должны составить 59 млн. руб.

Бизнес на рынке ценных бумаг. В 2012г. планируется сокращение портфеля ценных бумаг на 18,8% до 1,36 млрд. руб.

Структуру портфеля планируется сохранить в таком же виде. Основными финансовыми инструментами будут облигации и акции российских эмитентов. Около 45% будут государственные облигации, которые можно использовать в качестве залога при необходимости срочного поддержания ликвидности. До 20% в портфеле могут быть акции российских эмитентов, более рискованные операции, но и приносящие наибольшие доходы.

Межбанковский рынок. Средние объемы МБК в течение 2012 года планируются на уровне 200 млн.руб.

Количество банков-партнеров на сегодня составляет 35 российских и зарубежных банков. С десятью банками осуществляются операции межбанковского кредитования, наиболее активно развиваются отношения со следующими банками: ОАО Еврофинанс-Моснарбанк, ОАО НОМОС-Банк, ОАО АКБ Пробизнесбанк, ОАО Авангард, ЗАО АКБ Ланта Банк, ОАО Крайинвестбанк (г.Краснодар), КБ Кольцо Урала (г. Екатеринбург), ОАО Татфондбанк(г. Казань).

Временно свободные денежные средства будут размещаться на депозитах в Банке России.

Территориальное развитие. В 2012 году предусматривается открытие операционного офиса в г.Хабаровске и преобразование представительств в гг. Москве и Санкт-Петербурге в кредитно-кассовый офис. В феврале 2012 года в г.Якутске был открыт

операционный офис «Японский дом» по ул. Дзержинского, 26/4. Также запланировано открытие операционного офиса «Ойунского, 11/1» в Октябрьском округе г.Якутска.

7. Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

В соответствии с принятым решением на годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, проходившем 27.06.2011г., об утверждении размера выплаты дивидендов акционерам банка за 2010 год, на выплату дивидендов направлено 25% от чистой прибыли, что составило 3 928 105,51 руб.

Акционеры	Сумма начисления (руб.)
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	2 438 890,36
Департамент имущественных отношений Окружной Администрации г.Якутска	108 431,83
Открытое акционерное общество "Нижне-Ленское"	1 144 511,78
Общество с ограниченной ответственностью "Нижне-Ленское-Инвест"	158 859,72
Физические лица	77 411,82
Итого:	3 928 105,51

В соответствии с Налоговым кодексом РФ на уплату налогов удержано и перечислено в федеральный бюджет 97 471,01 руб. Выплачено акционерам 3 830 626,33 руб.

Показатели	Сумма, руб.
Начислено дивидендов по итогам 2010 года	3 928 105,51
Удержано и перечислено в федеральный бюджет, в соответствии с Налоговым кодексом РФ	97 471,01
Выплачено акционерам	3 830 626,33
Отложено до востребования акционерами- физическими лицами, получающими дивиденды наличными денежными средствами	8,17

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 28.06.2012г. на выплату дивидендов акционерам Банка за 2011 год направлено 16 810 999 ,04 руб.

Акционеры	Сумма начисления (руб.)
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	11 751 817,80
Департамент имущественных отношений Окружной Администрации г.Якутска	368 366 ,03
Открытое акционерное общество "Нижне-Ленское"	3 538 216,44
Общество с ограниченной ответственностью "Нижне-Ленское-Инвест"	491 109,32
Физические лица	661 489,45
Итого:	16 810 999,04

В соответствии с Налоговым кодексом РФ на уплату налогов удержано и перечислено в федеральный бюджет 422 175,00 руб. Выплачено акционерам 16 388 612,44 руб.

Показатели	Сумма, руб.
Начислено дивидендов по итогам 2011 года	16 810 999,04
Удержано и перечислено в федеральный бюджет, в соответствии с Налоговым кодексом РФ	422 175,00
Выплачено акционерам	16 388 612 ,44
Отложено до востребования акционерами- физическими лицами, получающими дивиденды наличными денежными средствами	211,60

8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Действующая система управления рисками основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, риск ликвидности,

валютный риск, риск изменения процентных ставок и изменения рыночной конъюнктуры, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, страновой риск и прочие.

Управление кредитным риском

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в золоте и ценных бумаг, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков.

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 финансового 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

Риск ликвидности - риск, потенциально влияющий на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, возникающий при несбалансированности по срокам активов и пассивов Банка.

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.

Мониторинг и оценка состояния ликвидности в Банке осуществляется на постоянной основе.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с необходимостью экстренного поддержания ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Управление рыночным риском

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые активы (прежде всего, ценные бумаги), валютных курсов, процентных ставок.

К рыночным рискам относятся:

- фондовый риск (риск потерь в результате изменения стоимости активов, обращающихся на фондовом рынке);

- валютный риск (риск потерь в результате изменения валютных курсов);

процентный риск (риск потерь в результате изменения размера процентных ставок).

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.

Управление операционным риском

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

Операционные риски присущи всем без исключения операциям, осуществляемым банком.

- 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.

Управление правовым риском

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

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.

Управление риском потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие подходы:

- 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;

- 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;

- текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации участников Банка, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

- 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.

Управление стратегическим риском

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества над конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами.

- 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 Н1. Для поддержания оптимального уровня Н1 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.

Управление страновым риском

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ. Присвоение Российской Федерации инвестиционного рейтинга свидетельствует о постепенном улучшении экономической ситуации в стране, а, следовательно, о снижении странового риска.

Внешнеэкономическая деятельность Банка заключается в открытии корреспондентских счетов в иностранных банках и обслуживании экспортно-импортных операций своих клиентов.

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с наиболее надежными банками развитых стран. Для выявления и оценки странового риска Банк использует данные международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard&Poors), сообщения средств массовой информации и информационных агентств.

9. Перечень совершенных в 2011 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

Сделки, совершенные Банком в 2011 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.

10.Перечень совершенных в 2011 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

В 2011 году Банком совершены 53 сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, на общую сумму 2 581 213 093,58 руб., в том числе:

-24 сделки по ценным бумагам на общую сумму 868 513 093,58 руб.

-29 сделок по кредитам и депозитам на общую сумму 1 712 700 000 руб.

Сделки одобрены Общим собранием Банка и Наблюдательным советом Банка.

Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

На 01.01.2012г.

№	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	Данчикова Галина Иннокентьевна <i>Председатель Правительства РС (Я)</i>	П	13 августа 1954г. с. Хайрюзовка Балаганского района Иркутской области	Высшее, кандидат экономических наук 1972г. – Якутский финансово-кредитный техникум Минфина РСФСР 1984г. – Всесоюзный юридический заочный институт 2001г. – Российская академия государственной службы при Президенте РФ	Нет
2	Николаев Айсен Сергеевич <i>Первый заместитель Председателя Правительства РС(Я)</i>	З	22 января 1972г. г. Ленинград	Высшее 1994г. - Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова 1994г. – Академия народного хозяйства при Правительстве РФ	Нет
3	Куклин Алексей Валерьевич <i>Первый заместитель Министра финансов РС(Я)</i>	Ч	18 декабря 1972г. город Якутск	Высшее 1993г. – Якутский электротехникум связи Министерства связи РФ 1997г. – Якутский финансово-экономический колледж им. И.И.Фадеева 2000г. – Сибирский университет потребительской кооперации 2004г. – ГОУ ВПО «Дальневосточная академия государственной службы»	Нет
4	Осипов Михаил Анатольевич <i>Министр экономики и промышленной политики РС (Я)</i>	Ч	23 октября 1970г. с.Мар, Ленинского района Якутской АССР	Высшее, доктор экономических наук 1992г. – Московская сельскохозяйственная академия им. К.А. Тимирязева 2004г. – Российская академия государственной службы при Президенте РФ	Нет

5	Яковлева Саргылана Николаевна <i>Первый заместитель Министра имущественных и земельных отношений РС(Я)</i>	Ч	11 декабря 1973г. г.Нюрба	Высшее, магистр экономики 1996г. – ГОУ ВПО «Уральская государственная юридическая академия» 2010г. – ФГОУ ВПО «Российская академия государственной службы при Президенте РФ»	Нет
6	Кононова Надежда Егоровна <i>Советник Президента РС(Я)</i>	Ч	16 апреля 1959г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1984г. – Хабаровский политехнический институт 1997г. – Российская Академия государственной службы при Президенте РФ	Нет
7	Миронов Александр Степанович <i>Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО</i>	Ч	24 октября 1970г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1993г. – Новосибирский инженерно-строительный институт 1999г. – Хабаровская государственная академия экономики и права	0,1361 %
8	Кычкин Владимир Романович <i>Генеральный директор ОАО «Нижне-Ленское»</i>	Ч	19 апреля 1955г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее, кандидат экономических наук 1980г. – Якутский государственный университет	Нет
9	Киприянов Виталий Григорьевич <i>Региональный директор ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания»</i>	Ч	9 апреля 1965г. г.Якутск	Высшее 1987г. – Калининградский технический институт рыбной промышленности и хозяйства 1995г. – Академия труда и социальных отношений	Нет

В 2011 году исключены из состава Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Давыдов Артур Васильевич, Первый заместитель Генерального директора ОАО «Нижне-Ленское» (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 27.06.2011г.)
2. Ефимов Виктор Петрович, Руководитель Администрации Президента и Правительства РС (Я) (Протокол № 03 внеочередного Общего собрания акционеров от 29.11.2011г.)

В 2011 году включены в состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Киприянов Виталий Григорьевич, Региональный директор ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания» (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 27.06.2011г.)
2. Яковлева Саргылана Николаевна, Первый заместитель министра имущественных и земельных отношений РС(Я) (Протокол № 03 внеочередного Общего собрания акционеров от 29.11.2011г.)

12.Сведения о членах Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

На 01.01.2012г.

№	Ф.И.О.	Должность	Дата и место рождения	Образование Наименование учебного заведения	Доля владения акциями АЭБ
1	Миронов Александр Степанович	Председатель Правления	24 октября 1970г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1993г. – Новосибирский инженерно- строительный институт 1999г. – Хабаровская государственная академия экономики и права	0,1361 %
2	Николаева Людмила Валерьевна	Первый заместитель Председателя Правления	29 октября 1969г. с.Майя Мегино- Кангаласского района Якутской АССР	Высшее 1993г. – Санкт-Петербургский университет экономики и финансов	0,3707 %
3	Александров Леонид Вячеславович	Заместитель Председателя Правления	15 марта 1972г. с.Борогонцы Усть- Алданского района Якутской АССР	Высшее, кандидат экономических наук 1992г. – Иркутское авиационное техническое училище гражданской авиации 1995г. – Московский экстерный гуманитарный университет 2001г. – Академия народного хозяйства при Правительстве РФ 2006г. – Академия труда и социальных отношений	0,1031 %
4	Птицын Петр Владимирович	Заместитель Председателя Правления – руководитель Департамента корпоративного бизнеса	5 июня 1978г. с.Чурапча Чурапчинского района Якутской АССР	Высшее 2000г. – Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова 2004г. – Московская государственная юридическая академия	0,0309 %
5	Табунанов Анатолий Семенович	Заместитель Председателя Правления –	14 февраля 1963г. с.Ытык-Кюель Алексеевского района	Высшее 1985г. – Якутский государственный университет	0,0309 %

		руководитель Департамента розничного бизнеса	Якутской АССР	2002г. – Якутский экономико-правовой институт (филиал) Академии труда и социальных отношений	
6	Васильев Сергей Трофимович	Главный бухгалтер	27 января 1980г. г.Якутск	Высшее 1999г. – Якутский финансово-экономический колледж им.И.И.Фадеева 2004г. – Новосибирская государственная академия экономики и управления.	Нет
7	Кривцова Татьяна Ивановна	Начальник Управления организации работы банка	24 июля 1955г. п.Чульман Алданского района Якутской АССР	Высшее 1985г. – Новосибирский институт водного транспорта	0,1031 %
8	Буслаева Любовь Васильевна	Начальник Управления по работе с клиентами	27 сентября 1950г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1973г. – Якутский государственный университет 1997г. – Санкт-Петербургский институт повышения квалификации	0,1031 %

В 2011 году исключены из состава Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1.Басова Ирина Николаевна (протокол Наблюдательного Совета банка №04 от 15.02.2011г.)

В 2011 году включены в состав Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1.Васильев Сергей Трофимович – Главный бухгалтер АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол Наблюдательного Совета банка №04 от 15.02.2011г.)

13. Вознаграждение членам Наблюдательного совета и членам Правления Банка в 2011 году

Членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО вознаграждение в 2011 году не выплачивалось.

Критерии выплаты вознаграждения по итогам отчетного года руководящим работникам, специалистам и служащим Банка определяются, исходя из финансовых показателей Банка за отчетный год, планового фонда оплаты труда и премирования работников.

Работникам АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, в том числе Председателю Правления и членам Правления Банка выплачена премия по итогам 2011года в соответствии с «Положением об оплате труда и мотивации сотрудников АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО», утвержденным Председателем Правления Банка 01.05.2011г. за счет и в пределах, имевшихся на конец года средств, предусмотренных на эти цели бюджетом Банка по фонду оплаты труда.

Бюджетом Банка на 2011год, утвержденным Наблюдательным советом Банка 11.02.2011г., общая сумма расходов на содержание персонала Банка установлена в размере 418 556 тыс. руб. Фактические расходы на эти цели составили 373 048 тыс. руб. или 89,1% к утвержденному объему расходов на 2011 год. Из них на выплаты членам Правления Банка за 2011 год согласно трудовым контрактам направлено 28 473 тыс. руб.

14. Соблюдение Кодекса корпоративного поведения

Согласно распоряжениям Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002г. № 421/р, от 30.04.2003г. № 03-849/р АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в своей деятельности следует положениям Кодекса корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства РФ 28.11.2001г.

Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения представлены следующим образом:

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	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	соблюдается	абз. 4 п. 15.8 Устава; п. 5.4. Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.)
2	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров 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	соблюдается	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 26.06.2006г.)
3	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	соблюдается	п. 12.2 Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.)
Совет директоров			
4	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	соблюдается	пп. 29 п. 16.2 Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (в ред. изменений № 4 в Устав); пп. 13 п. 2.1. Положения о Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.; в редакции Изменений № 1 в Положение (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 23.06.2008г.).
5	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	соблюдается	Порядок обучения сотрудников структурных подразделений в области выявления, классификации и оценки

		<p>банковских рисков (Утвержден Председателем Правления 05.05.2008г.)</p> <p>Положение об оценке и управлении страховым риском (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 47 от 11.06.2008г.)</p> <p>Положение об оценке и управлении стратегическим риском (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 74 от 30.06.2009г.)</p> <p>Положение о Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 80 от 28.07.2009г.)</p> <p>Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных с АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (Утвержден Председателем Правления 08.04.2011г.)</p> <p>Положение об оценке и управлении совокупным кредитным риском в АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 61 от 25.05.2011г.)</p> <p>Положение об оценке и управлении процентным риском в АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 60/1 от 23.05.2011г.)</p> <p>Положение об оценке и управлении правовым риском в АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 145 от 24.11.2011г.)</p> <p>Положение об оценке и управлении риском потери деловой репутации в АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 145 от 24.11.2011г.)</p>
--	--	---

			<p>Положение об оценке и управлении рыночным риском в АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 145 от 24.11.2011г.)</p> <p>Положение об определении групп связанных заемщиков в АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 147 от 24.11.2011г.)</p> <p>Политика управления банковскими рисками (Утверждено Наблюдательным Советом, Протокол заседания № 12 от 25.11.2011г.)</p> <p>Положение об оценке и управлении операционным риском (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 145 от 24.11.2011г.)</p> <p>Положение о формировании резервов на возможные потери (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 163 от 29.12.2011г.)</p> <p>Положение о представляемой АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО обязательной отчетности (Утвержден Председателем Правления 30.12.2011г.)</p>
6	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	соблюдается	<p>пп. 32 п. 16.2. Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (в ред. изменений № 4 в Устав)</p> <p>В соответствии с п. 5.4.1. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009г.) к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждению Наблюдательного совета отнесены следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определение критериев подбора в члены Наблюдательного совета; - выработка политики Банка в области вознаграждения,

			<p>которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей основных структурных подразделений;</p> <ul style="list-style-type: none"> - определение критериев подбора кандидатур Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка; - выработка предложений по определению существенных условий договора с членами Наблюдательного совета, Председателем Правления, членами Правления Банка.
7	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	соблюдается	<p>пп. 32 п. 16.2. Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (в ред. изменений № 4 в Устав) В соответствии с п. 5.4.1. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009г.) к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждению Наблюдательного совета отнесен, в частности, вопросы по выработке предложений по определению существенных условий договора с членами Наблюдательного совета, Председателем Правления, членами Правления Банка.</p>
8	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы	соблюдается	<p>Квалификационные требования Центрального Банка Российской Федерации (абз. 4 ст. 11.1. Федерального закона от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» № 395-1)</p>

	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		
9	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	Квалификационные требования Центрального Банка Российской Федерации (абз. 3 ст. 11.1. Федерального закона от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» № 395-1)
10	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	соблюдается	абз. 2. п. 16.4. Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
11	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	соблюдается	п. 4.4., п. 4.9. Положения О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.)
12	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	соблюдается	Глава 9 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.)
13	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	соблюдается	пп. 1 п. 4.1. Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.)

14	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	соблюдается	п. 7.4. Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.); п. 2.2.6. Положения об организации корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 23.06.2008г.); п. 5.2. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009г.)
15	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	соблюдается	п. 7.4. Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.); п. 2.2.6. Положения об организации корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 23.06.2008г.); п. 5.3. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009г.)
16	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	соблюдается	п. 3.2. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009г.)
17	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	соблюдается	п. 7.4. Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006 г.); п. 2.2.6. Положения об организации корпоративного управления АКБ

			«Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 23.06.2008 г.); п. 5.4. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009 г.)
18	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	соблюдается	Положение о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009 г.)
Исполнительные органы			
19	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	соблюдается	п. 14.2., п. 17.1. Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
20	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	В составе исполнительных органов Банка отсутствуют лица, являющиеся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком, в соответствии с информацией, представленной в анкетных данных лиц, входящих в состав исполнительных органов Банка.
21	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, 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. Если функции единоличного исполнительного органа	соблюдается	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО Миронов А.С. и все члены Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО соответствуют квалификационным требованиям, предъявляемым Центральным Банком России Российской Федерации.

	выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества		
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	соблюдается	п. 2.3.10, Глава 5 Положения «Об организации корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 23.06.2008г.), п. 6.2. Положения «О Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.)
23	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	соблюдается	Со всеми указанными лицами заключены договоры о сохранении коммерческой и банковской тайны, предусматривающие ответственность за нарушение порядка работы с конфиденциальной информацией.
Секретарь общества			
24	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	соблюдается	В соответствии с Положением об Отделе корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. решением Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 01.07.2010г.) в Банке создан Отдел корпоративного управления, возглавляемый Начальником Отдела корпоративного управления. В соответствии с п. 3.1. указанного Положения на Отделе корпоративного управления возложено обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка

			законодательно установленных процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка.
Существенные корпоративные действия			
25	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	соблюдается	пп. 17 п. 15.1, пп. 17. п. 16.2 Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО; пп. 17 п. 2.1 Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.); пп. 19 п. 2.1 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.)
26	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	соблюдается	Данная норма в Уставе АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО отсутствует
Раскрытие информации			
27	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	соблюдается	Раскрытие информации в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР РФ от 10.10.2006 г. № 06-117/пз-н) осуществляется на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: http://www.albank.ru/
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
28	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	соблюдается	Положение о системе внутреннего контроля в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 10 от 15.06.2009г.)

29	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	соблюдается	<p>В соответствии с п. 18.3. Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в Банке создана Служба внутреннего контроля.</p> <p>В Банке действует Положение о службе внутреннего контроля АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 10 от 15.06.2009г.)</p>
30	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, 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	соблюдается	Данные лица в составе Службы внутреннего контроля Банка отсутствуют
31	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	Данные лица в составе Службы внутреннего контроля Банка отсутствуют
32	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	соблюдается	п. 5.1. Положения о Ревизионной комиссии (ревизоре) АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, Протокол № 01 от 26.06.2006г.)

33	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	соблюдается	В соответствии с п. 5.3.1. Положения о Комитете по рискам и аудиту Наблюдательного совета Банка, к компетенции Комитета входит взаимодействие с аудиторской организацией Банка
----	---	-------------	--

Председатель Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

А.С. Миронов

Главный бухгалтер
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

С.Т. Васильев