



АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2016



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2 0 1 6

Оглавление

ОБРАЩЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ	3
ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ	6
Основные финансовые показатели	8
Главные события 2016 года	9
СТРАТЕГИЯ, МИССИЯ И ЦЕННОСТИ	10
Миссия	12
Ценности	12
Стратегические цели и задачи Банка	13
Реализация Стратегии	13
ЭКОНОМИКА, БАНКОВСКИЙ СЕКТОР И ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ	14
Экономика	16
Банковский сектор	17
Положение Банка в отрасли	18
ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА	20
Организационная структура	22
Обзор операционной деятельности	23
Корпоративный бизнес	23
Розничный бизнес	25
Операции с ценными бумагами	27
Банковская группа	27
Обзор финансовых результатов	28
Перспективы развития Банка в 2017 году	29
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	30
Обзор системы корпоративного управления	32
Общее собрание акционеров	34
Наблюдательный совет	35
Комитеты Наблюдательного совета	43
Правление	45
Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления Банка	47
Управление рисками	49
Внутренний контроль и аудит	52
Раскрытие информации	54
Акционерный капитал	55
УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ	58
Персонал	60
Социальная ответственность	61
Корпоративная культура	61
Благотворительная деятельность	62
Социальные проекты	62
Охрана окружающей среды	63
ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	64
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	80
Реквизиты Банка	82
Лицензии Банка	82
Членство в профессиональных сообществах	82
Сведения о сделках банка	83
Дивиденды Банка	83
ПРИЛОЖЕНИЯ	84
Отчетность по МСФО	86

Уважаемые акционеры, партнеры, друзья!



Сегодня «Алмазэргиэнбанк» является ключевым звеном в финансовом секторе экономики Республики Саха (Якутия). Это накладывает дополнительную ответственность и требует повышенного внимания к надежности Банка, но мы уверены, что движемся в верном направлении.

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО с удовлетворением отмечает, что в 2016 году Банк продолжил свое поступательное развитие. Несмотря на сложную экономическую конъюнктуру, как внутри страны, так и за рубежом, «Алмазэргиэнбанк» ощутимо нарастил свои основные показатели. Укрепил свои позиции в российской банковской таблице о рангах и расширил международные деловые связи. Это говорит о высокой деловой репутации Банка и высоком профессионализме его коллектива. В октябре 2016 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг «Алмазэргиэнбанка» на уровне суверенного рейтинга Российской Федерации, прогноз «стабильный». Российское рейтинговое агентство RAEX оценивает «Алмазэргиэнбанк» на уровне «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный». От имени Наблюдательного совета выражаю признательность и благодарность всем сотрудникам «Алмазэргиэнбанка» за их эффективную работу, энергию, инициативность и любовь к своему делу. Без этого достигнуть таких результатов было бы попросту невозможно.

Важную роль в принятии ключевых решений, способствующих реализации Стратегии развития Банка, принятой в 2014 году, играют Наблюдательный совет и его Комитеты. С одобрения Наблюдательного совета стратегический партнер и основной акционер — Правительство Республики Саха (Якутия) — на 250 млн рублей увеличил собственный капитал Банка. Это позволило начать реализацию социально значимых программ «Новый дом», «Новая квартира» и «Благоустройство», ориентированных на жителей небольших населенных пунктов с населением до 20 тысяч человек. Их в республике немало. Кроме того, рост уставного капитала позволяет «Алмазэргиэнбанку» активно и эффективно участвовать в реализации других масштабных социальных и инфраструктурных проектов,

обеспечивающих стабильное социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия).

Сегодня «Алмазэргиэнбанк» является ключевым звеном в финансовом секторе экономики Республики Саха (Якутия). Это накладывает дополнительную ответственность и требует повышенного внимания к надежности Банка. Для этого под контролем Наблюдательного совета проводится значительная работа по совершенствованию системы корпоративного управления, развиваются антикоррупционные процедуры и комплаенс-контроль, создана и эффективно работает трехуровневая система управления рисками. Банк приступил к реализации второго этапа своей Стратегии развития, связанного с расширением бизнеса, территории присутствия и внедрением самых современных систем управления. Это потребует тщательной и взвешенной оценки макроэкономической ситуации, среднесрочных и долгосрочных перспектив развития банковского бизнеса, учета этих факторов в ходе реализации Стратегии развития Банка. Наблюдательный совет примет в этом самое активное и непосредственное участие. Наши приоритеты — совершенствование основных видов деятельности Банка, внедрение современных технологических и управленческих решений, направленных на повышение качества обслуживания наших клиентов и партнеров. Мы уверены, что «Алмазэргиэнбанк» движется в верном направлении и как современный, надежный и высокотехнологичный банк внесет достойный и значимый вклад в развитие экономики республики.

*Председатель Наблюдательного
совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО,
первый заместитель председателя правительства,
министр экономики Республики Саха (Якутия)*

**АЛЕКСЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ
СТРУЧКОВ**

Уважаемые
клиенты и партнеры
«Алмазэргиэнбанка»,
друзья!

В 2016 году Банк улучшил свои результаты — сегодня мы занимаем 124-е место по активам и 137-е место по капиталу среди российских банков. Мы планомерно движемся к своей основной стратегической цели — вхождению в топ-100 крупнейших банков РФ. Уверена, что это — дело самого ближайшего будущего.



Прошедший 2016 год был непростым. И для всей банковской системы России, и для «Алмазэргиэнбанка». Слабая экономическая конъюнктура внутри страны, внешнее санкционное давление, ограничившее доступ к источникам капитала, оказали свое влияние на итоги нашей работы. Сказались и ужесточение контроля со стороны Центрального банка, и усиление конкуренции на рынке, и устойчивая тенденция к снижению ставок по кредитам и депозитам. Однако это не помешало «Алмазэргиэнбанку» последовательно и динамично развиваться, наращивая свои основные показатели. Прирост активов Банка составил 18 %, они достигли объема в 29,8 млрд рублей. Наш кредитный портфель после создания резервов вырос на 23 % и составляет 21,3 млрд рублей. Рост объема средств клиентов составил 20 %, достигнув 24,2 млрд рублей. Собственные средства Банка увеличились на 8 % и составили 3,6 млрд рублей. На 11 % возросла операционная прибыль. Чистые процентные доходы после создания резервов выросли на 36 %, чистые комиссионные доходы — на 10 %.

Банк занимает значимое место в финансовом секторе экономики Республики Саха (Якутия). Доля «Алмазэргиэнбанка» на целевом рынке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 23,4 %. На долю нашего Банка приходится 28,4 % кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Денежные средства населения республики, размещенные во вкладах в «Алмазэргиэнбанке», составляют 19,1 % от общего объема в этом сегменте банковского рынка Якутии.

В 2016 году Банк на 38 позиций улучшил свои результаты по активам и на 12 позиций — по капиталу. Сегодня, согласно рэнкингу портала banki.ru, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО занимает 124-е место по активам и 137-е место по капиталу среди российских банков. Мы планомерно движемся к своей основной стратегической цели — вхождению в топ-100 крупнейших банков РФ по величине активов и капитала. Уверена, что это — дело самого ближайшего будущего благодаря вниманию, которое уделяют вопросам развития Банка наши акционеры. Сердечно благодарю их за это!

В 2016 году мы начали реализацию второго этапа Стратегии развития Банка и перешли к активной рыночной экспансии. Расширяется сеть отделений в Республике Саха (Якутия) и других субъектах Российской Федерации, наращиваются объемы бизнеса и создаются интегрированные системы управления мирового уровня.

Сегодня «Алмазэргиэнбанк» работает в трех федеральных округах Российской Федерации. В Дальневосточном федеральном округе в Республике Саха (Якутия) расположены головной офис Банка, 14 дополнительных офисов, 10 операционных офисов, а также операционные офисы в Хабаровске и Владивостоке. В 2016 году открыты дополнительный офис в с. Намцы и новый операционный офис по работе с физическими лицами, расширен офис обслуживания розничных клиентов в Якутске. В Северо-Западном федеральном округе Банк имеет представительство в г. Санкт-Петербурге. В Центральном федеральном округе — представительство в г. Москве.

Мы осваиваем новые источники привлечения капитала. В сентябре 2016 года в ходе II Восточного эконо-

мического форума во Владивостоке Банк подписал меморандум о сотрудничестве по развитию инвестиционной системы «Восход», а спустя три месяца с ее помощью мы успешно разместили свой первый облигационный заем на 500 млн рублей.

Мы расширяем наши международные связи. В 2016 году «Алмазэргиэнбанк» подписал соглашение о сотрудничестве с японским финансово-кредитным учреждением «Хоккайдо банк». Банки договорились о взаимовыгодном сотрудничестве в сфере обеспечения торговли и расширении деловых возможностей для представителей бизнеса Республики Саха (Якутия) и Японии. В сотрудничестве с еще одним японским партнером — «Хоккайдо Корпорэйшн» — при инвестиционной поддержке нашего банка реализуется высокотехнологичный проект по строительству уникального круглогодичного тепличного комплекса в с. Сырдах. Его первая очередь уже введена в эксплуатацию. Инвестиции Банка на первом этапе проекта составили 95 млн рублей.

Банк сделал важный шаг в развитии своего бизнеса, приступив к созданию собственной банковской группы. Мы превращаем центры затрат в центры получения прибыли. Сегодня в банковскую группу АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО входят три компании. «АЭБ Капитал» работает в сфере недвижимости и привлечения инвестиций на этот рынок. «АЭБ Айти» концентрирует свои усилия в сфере разработки и внедрения самых современных информационных технологий и бизнес-решений в интересах Банка, его клиентов и партнеров. Микрофинансовая компания «АЭБ Партнер» включена в реестр Центрального банка Российской Федерации, получив право вести деятельность по кредитованию населения, а также привлекать сторонние денежные ресурсы для осуществления такой деятельности. Все эти шаги направлены на укрепление и развитие бизнеса «Алмазэргиэнбанка».

Особое внимание в нашей работе мы уделяем внедрению самых современных управленческих практик. В Банке успешно создана и совершенствуется система управления рисками. Во многом благодаря этому нам удалось обеспечить стабильное развитие банка, позитивную динамику его основных показателей в непростых экономических условиях. Система корпоративного управления «Алмазэргиэнбанка» ориентирована на максимально эффективное использование и развитие компетенций наших сотрудников и формирование высокопрофессиональной команды, способной решать самые сложные задачи в быстро меняющемся мире.

Сердечно благодарю наших клиентов и партнеров, которые вместе с нами работают в интересах успешного социально-экономического развития Республики Саха (Якутия), повышения качества жизни якутян. Не сомневаюсь, что наше деловое сотрудничество станет залогом новых, более впечатляющих успехов и достижений.

*Председатель Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО*

**ЛЮДМИЛА ВАЛЕРЬЕВНА
НИКОЛАЕВА**



ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ



АКБ «АЛМАЗЭРГИЗБАНК» АО

ВОПЛОЩЕНИЕ МОЩИ

БУРОГО МЕДВЕДЯ НЕДАРОМ НАЗЫВАЮТ ХОЗЯИНОМ ТАЙГИ. ЭТО ОДИН ИЗ КРУПНЕЙШИХ ХИЩНИКОВ НА ЗЕМЛЕ. ПЕРЕД ЕГО МОЩЬЮ НЕ УСТОИТ НИ ОДИН ДРУГОЙ ЗВЕРЬ. В ЯКУТСКОЙ КУЛЬТУРЕ К МЕДВЕДЮ ОТНОСЯТСЯ ВЕСЬМА ПОЧТИТЕЛЬНО, НАЗЫВАЯ «ДЕДУШКОЙ».

Некогда бурый медведь встречался по всему миру, но сейчас он исчез на большей части ареала обитания. Внесен в Красную книгу со статусом «вид, находящийся под угрозой». Большая часть популяции обитает в России. Охота на медведя во многих областях запрещена или сильно ограничена.

Для российского банковского сектора 2016 год выдался достаточно непростым. Кредитные организации работали в условиях жесткого контроля ЦБ РФ, консолидации рынка и усиления конкуренции на фоне снижающихся ставок по кредитам и депозитам.

1.1 ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам 2016 года демонстрирует положительную динамику по основным показателям деятельности: прирост активов составил 18 %, кредитного портфеля после создания резервов — 23 %, средств клиентов — 20 %, собственных средств — 8 %, операционной прибыли — 11 %. Банк стабильно имеет высокую процентную и комиссионную маржу. Чистые процентные доходы после создания резервов выросли на 36 %, чистые комиссионные доходы — на 10 %.

Снижение прибыли до налогообложения по МСФО обусловлено существенной корректировкой величины прибыли до налогообложения по российским стандартам учета, вызванной различиями в методах учета.¹ В соответствии с международными стандартами были произведены единовременные начисления резервов по прочим активам, значительные поправки по переоценке непрофильных активов Банка, дисконтированию дебиторской задолженности.

Таблица 1. Ключевые финансовые показатели деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2014–2016 годы ²

Показатель, млн рублей	2016 год	2015 год	2014 год
Активы	29 791	25 217	20 411
Кредиты и авансы клиентам	21 317	17 348	14 019
Средства клиентов	24 222	20 191	17 138
Собственные средства	3 627	3 358	2 214
Операционная прибыль до создания резервов	2 266	2 049	1 632
Прибыль до налогообложения	3	220	234
Среднесписочная численность персонала, чел.	764	673	622
Показатели эффективности, %			
Чистая процентная маржа (NIM) ³	8,0	7,4	7,6
Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR) ⁴	69,1	60,0	61,4
Рентабельность активов (ROA) ⁵	0,01	1,0	1,1
Рентабельность капитала (ROE)	0,1	7,9	11,1

¹ Прибыль до налогообложения по РСБУ за 2016 год составила 270 млн рублей.

² Данные отчетности Банка по МСФО, подтвержденные независимым аудитором АО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит».

³ При расчете показателя NIM в чистых процентных доходах учтены расходы по страхованию вкладов.

⁴ Для расчета показателя CIR из административных и прочих операционных расходов исключены расходы, которые по своему экономическому содержанию уменьшают операционную прибыль Банка, такие как расходы на страхование вкладов, членские взносы в VISA International, Mastercard Europe, расходы по договорам с оператором автоматизированной системы оплаты проезда.

⁵ Показатели ROA, ROE рассчитаны как отношение прибыли до налогообложения к активам и капиталу Банка соответственно.

1.2

ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ 2016 ГОДА

Январь

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, обладая лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами, получил статус участника торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Открыт новый операционный офис по работе с физическими лицами по адресу: г. Якутск, проспект Ленина, д. 22.

Февраль

По решению главы Республики Саха (Якутия) Борисова Е.А. начато финансирование инфраструктурных проектов государственно-частного партнерства по строительству 16 детских садов в 13 улусах и районах республики.

Март

Между АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, Министерством имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), Министерством жилищно-коммунального хозяйства и энергетики Республики Саха (Якутия) и Министерством архитектуры и строительного комплекса Республики Саха (Якутия) подписан договор инвестиций об участии Республики Саха (Якутия) в капитале Банка. В рамках договора уставный капитал Банка в 2016 году увеличен на 250 млн рублей в целях реализации республиканских программ кредитования сельских жителей, направленных на улучшение жилищных условий населения («Новая квартира», «Новый дом», «Благоустройство»).

Апрель

На II межрегиональном форуме «Корпоративные закупки 2016» АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО признан лучшим заказчиком 2015 года.

Май

Согласно результатам III ежегодного национального исследования по корпоративной прозрачности крупнейших российских компаний, проведенного Российской региональной сетью по интегрированной отчетности, «Алмазэрг-

гиэнбанку» присвоен третий из пяти уровней прозрачности «Раскрытие информации сверх российских законодательных требований: ЦБ РФ+» и 76-е место среди 656 крупнейших российских компаний⁶.

Июнь

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО включен в список одобренных рекомендованных центров персонализации платежной системы «Мир», соответствия всем требованиям, необходимым для выполнения персонализации карт платежной системы.

Банк завершил процесс централизации АБС и запустил платформы нового поколения для дистанционного банковского обслуживания корпоративных и розничных клиентов.

Июль

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО стал официальным банком VI Международных спортивных игр «Дети Азии». Банком был предложен комплекс услуг по обслуживанию участников соревнований (открыт дополнительный пункт обслуживания), установлены мультивалютные банкоматы). Также Банк шефствовал над делегациями Японии и Саудовской Аравии, курировал направление художественной гимнастики. Вклад Банка в организацию игр был высоко оценен руководством республики.

В структуре банковской группы созданы дочерние организации: ООО «АЭБ Айти», специализирующиеся на разработке программного обеспечения и консультировании в сфере информационных технологий, и ООО МФК «АЭБ Партнер» по предоставлению займов.

Сентябрь

Завершен 1-й этап инвестиционного проекта по возведению инновационного круглогодичного тепличного хозяйства по японской технологии, реализуемого совместно с Окружной администрацией г. Якутска и АК «Хоккайдо Корпорэйшн». На реализацию инвестиционного проекта Банк направил 95 млн рублей.

В рамках Восточного экономического форума подписано соглашение о сотрудничестве с японским финансово-кредитным учреждением

«Хоккайдо банк». Банки договорились о взаимовыгодном сотрудничестве в сфере обеспечения торговли и расширении деловых возможностей для представителей бизнеса Республики Саха (Якутия) и Японии.

Подписан меморандум о сотрудничестве по развитию инвестиционной системы «Восход», созданной для привлечения акционерного и долгового капитала в динамично развивающиеся компании Дальневосточного региона.

Октябрь

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило прогноз по долгосрочным рейтингам Банка с «негативного» на «стабильный» и подтвердило их на уровне суверенного рейтинга Российской Федерации «BB-».

Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности» с прогнозом по рейтингу «стабильный».

Ноябрь

16 ноября дочернее предприятие Банка ООО Микрофинансовая компания «АЭБ Партнер» включено в реестр Центрального банка Российской Федерации. Микрофинансовая компания имеет право вести деятельность по кредитованию населения, а также привлекать сторонние денежные ресурсы для осуществления такой деятельности.

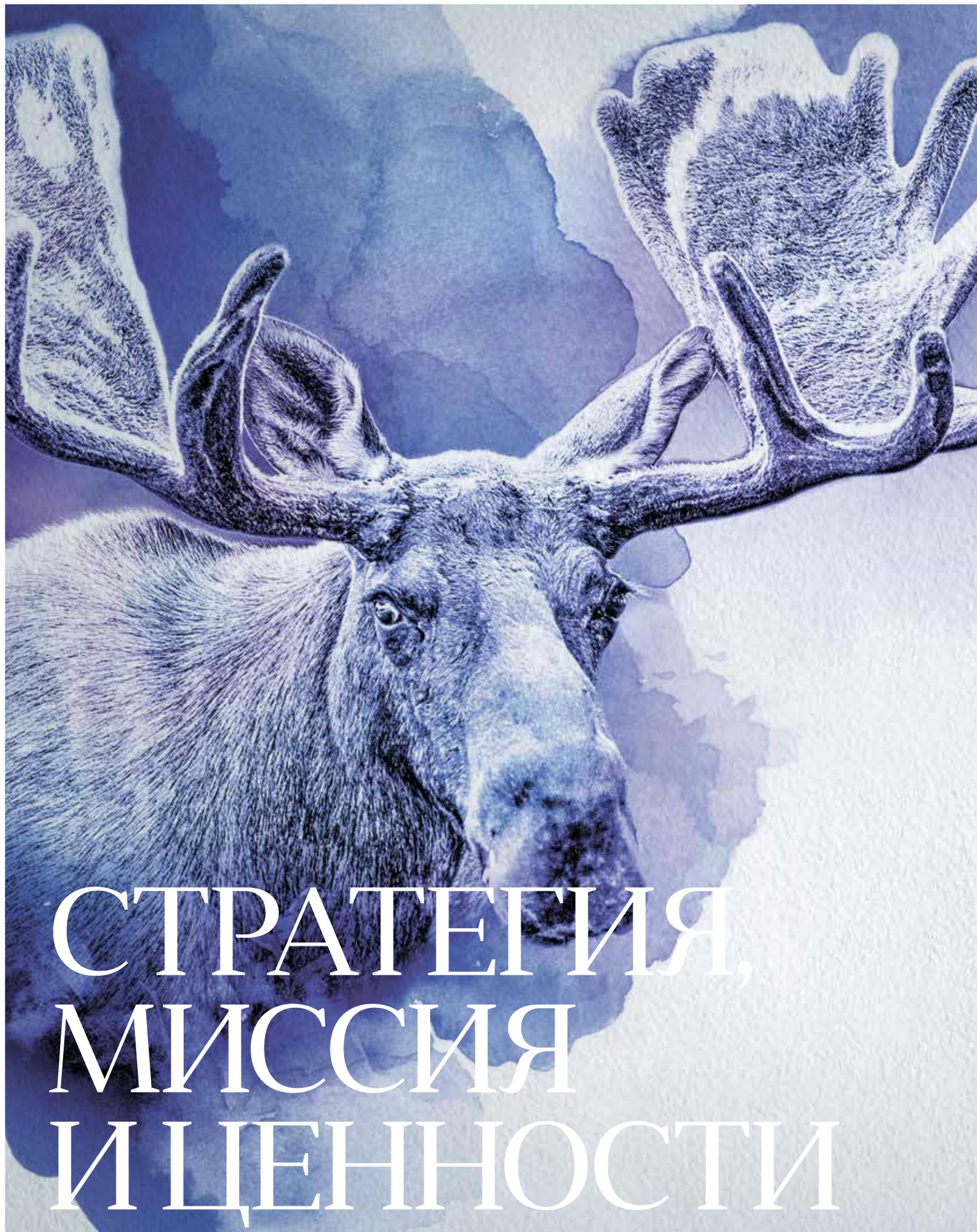
Декабрь

Подписаны генеральное соглашение с АО «Корпорация МСП» и договор с ЦБ РФ по программе стимулирования малого и среднего предпринимательства «Программа 6,5».

Банк успешно организовал дебютный выпуск собственного облигационного займа в размере 500 млн рублей с помощью онлайн-платформы «Восход».

Открыт дополнительный офис в с. Намцы. Завершились работы по расширению офиса обслуживания розничных клиентов по адресу: г. Якутск, проспект Ленина, д. 10.

⁶ В выборку исследования включены наиболее крупные компании российской экономики по объему реализации за 2015 год.



СТРАТЕГИЯ,
МИССИЯ
И ЦЕННОСТИ



АКБ «АЛМАЗЭРГИЗБАНК» АО

ВЗГЛЯД ЗА ГОРИЗОНТ

*ОДНА ИЗ ЯКУТСКИХ ЗАГАДОК О СТОРОНАХ СВЕТА ГЛАСИТ:
«ЧЕТЫРЕ МОГУЧИХ ЛОСЯ СТОЯТ, ЗАСЛОНИВ ВСЕЛЕННУЮ».
ВЕЛИЧЕСТВЕННЫЙ СИМВОЛ СОЛНЦА, ЛОСЬ ОЛИЦЕТВОРЯЛ
ОКОНЧАНИЕ СТАРОГО ВРЕМЕНИ И НАЧАЛО НОВОГО, ПРОНИК-
НОВЕНИЕ В ПРОШЛОЕ И БУДУЩЕЕ, ВОПЛОЩЕНИЕ ПРОРОЧЕ-
СКОГО ДАРА ШАМАНОВ.*

*В настоящее время числен-
ность лося, как и других
копытных, сокращается
из-за активного браконьер-
ства. Часто сохатых сбива-
ют автомобили. В Между-
народную красную книгу как
исчезающий вид лось не вне-
сен, но численность популя-
ции находится под контролем
во многих регионах страны.*

2.1

МИССИЯ

Наша основная задача — внесение реального вклада в социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия), содействие укреплению ее финансово-кредитной системы и развитию на этой основе эффективного банковского бизнеса, обеспечивающего прирост вложений наших акционеров.

Миссия Банка — эффективная реализация инвестиционной политики, инфраструктурных проектов, поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства, реализация региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения в активной партнерской консолидации с Правительством Республики Саха (Якутия).

Опираясь в своей деятельности на лучшие мировые практики, Банк продолжит создание высокопрофессиональной команды специалистов, формирование современной высокотехнологичной платформы ведения бизнеса, совершенствование системы корпоративного управления и управления рисками.

2.2

ЦЕННОСТИ

Экономическое развитие Республики Саха (Якутия)

Мы работаем на обеспечение экономического роста Якутии.

Мы осознаем свою ответственность за развитие экономики нашей Республики и стремимся, чтобы Якутия стала современной, высокоразвитой республикой. Мы финансируем высокоэффективные отрасли экономики, производящие конкурентоспособную продукцию высокого уровня. Мы поддерживаем местного производителя и стремимся к развитию наших предпринимателей.

Имидж

Безукоризненная репутация — залог устойчивости и развития нашего Банка.

Мы более 20 лет работаем на финансовом рынке и активно используем опыт, который позволяет нам с уверенностью двигаться вперед. Дорожим нашим добрым именем, которое заслужили за годы упорной работы. Мы строим свою работу в соответствии с лучшими банковскими традициями, опираясь на профессионализм наших сотрудников, обеспечивая нашим клиентам безукоризненный сервис и высокое качество банковских продуктов. Наши клиенты знают: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — это надежность, стабильность и порядочность.

Социальная ответственность

Мы стремимся вносить активный вклад в развитие общества и решение социальных вопросов.

Мы гарантируем своим сотрудникам социальную защищенность и стабильность. Предоставляем нашим клиентам качественные услуги, основанные на высоком профессионализме персонала. На личном примере каждого сотрудника бережно относимся к окружающей среде, поощряем добровольное участие коллектива в корпоративных социальных и благотворительных акциях Банка, поддерживаем волонтерские инициативы наших работников.

Команда профессионалов

Профессиональной командой мы достигнем успеха.

Наша команда — единый живой организм, где отношения строятся на взаимном уважении, взаимопомощи и поддержке. Наш сотрудник — это человек, который осознанно и честно выполняет взятые на себя обязательства с максимальной отдачей. Нам интересно вместе решать сложные задачи и добиваться выдающихся результатов. Наша главная сила — люди. Мы готовим лидеров, которые профессионально и системно работают на всех уровнях управления, создают сильные команды и укрепляют наш дух — дух предпринимательства, энергии, взаимной поддержки и созидательной активности. Мы развиваем наш банк каждым нашим действием, ежедневно продвигая его к цели и к новому качеству нашей работы. Наша главная сила — сотрудники с высокой компетенцией.

Надежные отношения с клиентом

Потребности клиента — наша забота.

Мы создаем с клиентами долгосрочные отношения и будем делать все необходимое, чтобы человек, пришедший в наш Банк, стал нашим постоянным клиентом и рекомендовал нас своим друзьям, знакомым, партнерам. Мы бережно относимся к доверию клиента и стремимся оправдать его. Всегда стремимся действовать с достоинством по отношению к себе и другим. В сложных ситуациях, когда необходимо делать выбор, мы находим честное решение, учитывающее интересы всех сторон. Мы создаем новое качество жизни.

Законность, безопасность и прозрачность

Мы строим свою работу на принципах открытости и прозрачности.

Мы неукоснительно соблюдаем общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательство Российской Федерации, Республики Саха (Якутия) и внутренние документы Банка. Мы придерживаемся политики максимальной открытости и прозрачности в деятельности Банка и стремимся обеспечить всем заинтересованным лицам свободный доступ к раскрываемой информации о Банке, используя для этого все доступные источники информации.

Внедрение инноваций

Мы внедряем современные банковские технологии для удобства клиентов и оптимизации процессов обслуживания.

Мы привержены инновационному стилю в освоении новых сегментов рынка и современных финансовых услуг, передовых банковских технологий и форм работы. Мы открыты для новых контактов и предложений, новых областей деятельности и новых форм взаимодействия с клиентами, восприятия новых идей и предложений.

Здоровый образ жизни

Здоровый сотрудник — залог успеха всего Банка.

Здоровый образ жизни — неотъемлемая часть корпоративной культуры нашего Банка. Для сохранения и укрепления здоровья каждого сотрудника мы разрабатываем и реализуем программы, направленные на профилактику заболеваний и формирование здорового образа жизни у работников Банка.

2.3

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКА

Стратегия интенсивного роста и инновационного развития предусматривает ускоренный рост активов и капитала Банка, ориентированных на его вхождение в первую сотню крупнейших банков России.

Банк ориентирован на работу в сегментах розничного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, сохранение крупных корпоративных клиентов, прежде всего, с государственным участием и получение доступа к широкому спектру источников фондирования и привлечения субординированных займов, в том числе международных. Комплексная модернизация Банка позволит достичь наибольшего значения рентабельности капитала и обеспечить высокий уровень прибыли для роста капитализации Банка.

Надежной основой обеспечения долгосрочной устойчивости, конкурентоспособности Банка и его адаптации к быстро меняющимся и растущим рыночным вызовам должны стать передовые информационные технологии, развитие человеческого капитала, использование лучших российских и мировых практик управления.

Ориентация Стратегии развития Банка на социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия) предусматривает активную партнерскую консолидацию Банка с Правительством республики при понимании им роли Банка в обеспечении устойчивого, сбалансированного роста экономики и повышения благосостояния населения региона.

Этапы реализации стратегии развития банка на 2014–2018 годы



2.4

РЕАЛИЗАЦИЯ СТРАТЕГИИ

Банк занимает значимую позицию в банковском секторе республики. Его доля на целевом рынке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 23,4 %, в кредитовании субъектов МСП — 28,4 %, в привлечении вкладов — 19,1 %.

В 2016 году начата реализация второго этапа Стратегии развития Банка — активной рыночной экспансии — со следующими ключевыми направлениями деятельности:

- расширение сети отделений Банка в Республике Саха (Якутия) и других субъектах РФ;
- активное наращивание объемов бизнеса;
- создание интегрированных систем управления мирового уровня.

По состоянию на 01.01.2017 АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО представлен в трех федеральных округах Российской Федерации. В Дальневосточном федеральном округе: в Республике Саха (Якутия) — головной офис, 14 дополнительных офисов, 10 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла, а также операционные офисы в Хабаровске и Владивостоке. В Северо-Западном федеральном округе: представительство в г. Санкт-Петербурге. В Центральном федеральном округе: представительство в г. Москве.

По итогам 2016 года достигнуты следующие финансовые показатели⁷:

- собственные средства (капитал) составили 4 млрд рублей;
- чистая прибыль — 232 млн рублей;
- кредитный портфель — 22,9 млрд рублей;
- привлеченные средства — 25,5 млрд рублей;
- рентабельность активов ROA — 1 %;
- рентабельность капитала ROE — 7,4 %;
- отношение операционных расходов к чистым операционным доходам CIR — 65 %.

Геополитическая напряженность, ограничение доступа на мировые рынки капитала и санкционное давление на Россию со стороны ЕС и США в сочетании с неблагоприятной конъюнктурой в экономике страны не позволили Банку решить задачу по привлечению стратегического инвестора. Невыполнение стратегического плана по росту объема собственных средств Банка стало ограничивающим фактором для проведения операций по размещению и привлечению ресурсов. Это привело к существенному отставанию от плановых показателей по оптимистичному сценарию Стратегии развития Банка на 2014–2018 годы — «Стратегии интенсивного роста и инновационного развития». При этом по сценарию «Умеренный рост» отмечается выполнение большинства показателей.

Несмотря на это, Банк занимает значимую позицию в банковском секторе республики. Его доля на целевом рынке⁸ кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 23,4 %, в кредитовании субъектов МСП — 28,4 %, в привлечении вкладов — 19,1 %. Согласно рейтингу портала banki.ru АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО занимает 124-е место по активам и 137-е место по капиталу среди российских банков. В 2016 году Банк на 38 позиций улучшил свой результат по активам и на 12 позиций по капиталу, планомерно двигаясь к своей основной стратегической цели — вхождению в топ-100 крупнейших банков РФ по величине активов и капитала.

Следуя стандартам международной практики, Банк совершенствует систему управления рисками, внедряя внутренние процедуры оценки достаточности капитала (часть Компонента 2 Базеля II). Усовершенствованы методология и процедуры по управлению основными видами рисков, методика проведения стресс-тестирования. Банк внедряет и совершенствует комплексную систему показателей риск-аппетита. В 2016 году Банк начал реализацию проекта по развитию риск-культуры, целью которого является формирование внутренней установки нетерпимости к игнорированию и замалчиванию рисков, рисковому поведению окружающих. Риск-культура дополняет существующие в Банке формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы управления рисками. Особое внимание как к практическому проявлению риск-культуры Банк уделяет поведению сотрудников.

⁷ Финансовые показатели на основе отчетности по РСБУ

⁸ Целевой рынок — рынок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не относящихся к виду экономической деятельности «добыча полезных ископаемых»



ЭКОНОМИКА,
БАНКОВСКИЙ
СЕКТОР
И ПОЛОЖЕНИЕ
В ОТРАСЛИ



АКБ «АЛМАЗЭРГИЗБАНК» АО

ОСОБАЯ СТАТЬ



У СТЕРХА ОСОБАЯ РОЛЬ В КУЛЬТУРЕ ЯКУТСКОГО НАРОДА. ЭТОТ БЕЛЫЙ СИБИРСКИЙ ЖУРАВЛЬ, ВОСПЕТЫЙ В МНОГОЧИСЛЕННЫХ ПЕСНЯХ И СТИХАХ, СИМВОЛИЗИРУЕТ ДОЛГУЮ И СЧАСТЛИВУЮ ЖИЗНЬ. СТЕРХ — ПТИЦА РЕДКАЯ, И ВСТРЕТИТЬ ЕЕ ХОТЯ БЫ РАЗ В ЖИЗНИ ДОВОДИТСЯ ДАЛЕКО НЕ КАЖДОМУ.

Когда-то стерхи занимали сплошной ареал от низовьев Волги до Якутии и от Казахстана вплоть до севера Китая, но сейчас эта популяция практически исчезла. Стерхи пугливы и оставляют гнезда при малейшей опасности, а их миграционный путь долог и опасен. Орнитологи всего мира бьются над спасением редчайшего журавля. Стерх давно в Красной книге, охота на него запрещена.

ЭКОНОМИКА

Ситуация на нефтяном рынке была достаточно напряженной: обострилась борьба за долю на рынке, баланс между спросом и предложением нефтяного сырья не был достигнут. Российская экономика успешно справилась с двойным шоком от падения цен на нефть и ужесточения доступа к международным финансовым рынкам и в 2017 году выходит на траекторию умеренных темпов роста.

Мировая экономика⁹

Темпы роста мировой экономики, по оценке Всемирного банка, составили 2,3 %, против 2,7 % в 2015 году. При этом более умеренный рост экономики США был отчасти компенсирован более активным ростом в Еврозоне, в Азии и в других регионах. В январе 2017 года, как показал Индекс деловой активности в обрабатывающих отраслях (PMI), в развитых экономиках и в экономиках с формирующимся рынком отмечалось восстановление. Несмотря на существенное повышение долгосрочных процентных ставок в США с ноября 2016 года, обусловленное ростом инфляционных ожиданий и перспективой более быстрой нормализации денежно-кредитной политики, текущие уровни доходности по облигациям США оказались намного ниже, чем в предыдущие циклы ужесточения денежно-кредитной политики. По сравнению с вялой динамикой, отмечавшейся в конце 2016 года, вновь усилился приток портфельных инвестиций в фонды стран с формирующимся рынком и активизировалась эмиссия облигаций.

Ситуация на нефтяном рынке была достаточно напряженной: обострилась борьба за долю на рынке, баланс между спросом и предложением нефтяного сырья не был достигнут. Динамика цен за баррель нефти марки Brent в течение года характеризовалась высокой волатильностью: от \$36 в начале до \$56 в конце года. В декабре цены на нефть повысились по итогам достигнутой договоренности между нефтедобывающими странами — членами ОПЕК и странами, не входящими в эту организацию, о сокращении объемов добычи почти на 1,8 млн баррелей в сутки в первом полугодии 2017 года.

Рост мировой экономики на 2017 год прогнозируется на уровне 2,7 %, что на 0,4 процентных пункта выше, чем оценка за 2016 год.

Российская Федерация¹⁰

Сложный 2016 год экономика России закрывает восстановительной динамикой. Сокращение ВВП — основного макроэкономического показателя — оказалось менее глубоким, чем ожидалось. Спад ВВП оценивается на уровне 0,2 % (за 2015 год — 2,8 %), произведенный ВВП составил порядка 86 трлн рублей. Отрицательная динамика наблюдается по большинству макроэкономических показателей, однако наметились несколько точек роста, среди которых сельское хозяйство и промышленность.

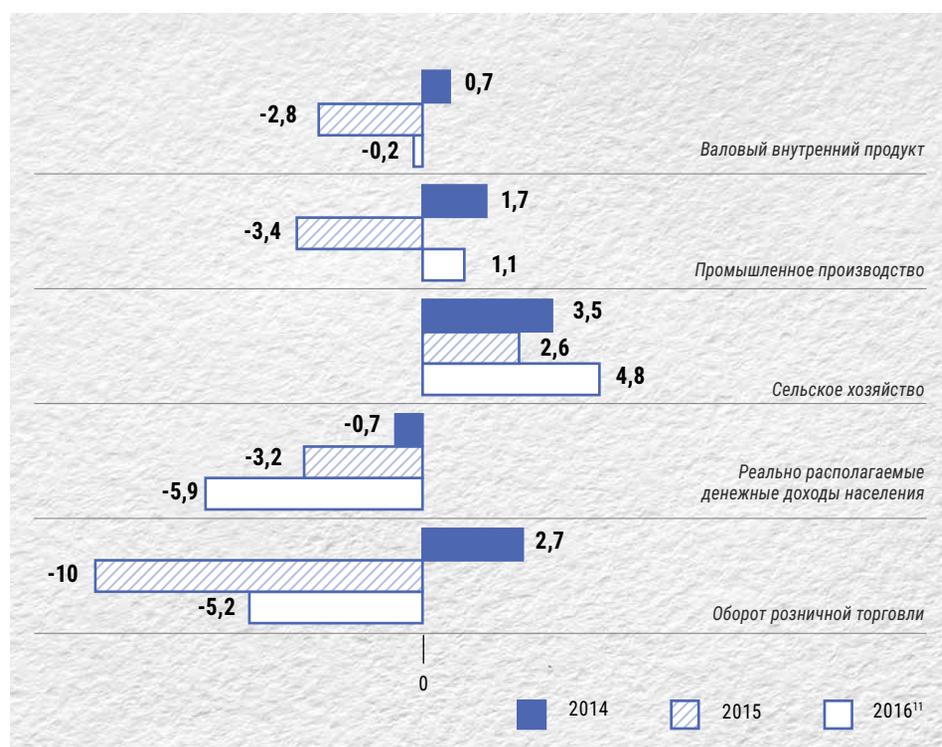
По итогам 2016 года индекс промышленного производства вырос на 1,1 % по сравнению с прошлым годом. Добыча полезных ископаемых выросла на 2,5 %, что внесло основной вклад в рост индекса промышленного производства. Обрабатывающие производства выросли в декабре на 2,6 %, а по итогам года сегмент сумел выйти в область положительных значений (0,1 %). Производство и распределение электроэнергии, газа и воды возросло на 1,5 %.

Индекс производства продукции сельского хозяйства в декабре показал ускорение положительной динамики, в целом за год рост составил 4,8 % по сравнению с прошлым годом.

Несмотря на увеличение реальной начисленной заработной платы (на 0,6 %), сохраняется отрицательная динамика по реальным располагаемым денежным доходам. По итогам 2016 года они снизились на 5,9 % по сравнению с прошлым годом. Вслед за реальными денежными доходами продолжает снижаться потребительская активность, спад оборота розничной торговли составляет 5,2 %. Это также вызвано изменением потребительской модели домашних хозяйств от потребления к сбережению. Уровень безработицы составил 5,5 % от численности экономически активного населения, что на 0,1 п.п. меньше, чем в 2015 году.

В целом российская экономика успешно справилась с двойным шоком от падения цен на нефть и ужесточения доступа к международным финансовым рынкам и в 2017 году выходит на траекторию умеренных темпов роста.

Динамика основных показателей развития экономики Российской Федерации за 2014–2016 годы, в % к предыдущему году



⁹ Источник: *Global economic prospects: weak investments in uncertain times*. — США: Всемирный банк. — январь 2017 года <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/25823/9781464810169.pdf>

¹⁰ Источник: *Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2016 году*. — Москва, февраль 2017 года <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/2017070204>

¹¹ Предварительные данные Федеральной службы государственной статистики

Республика Саха (Якутия)¹²

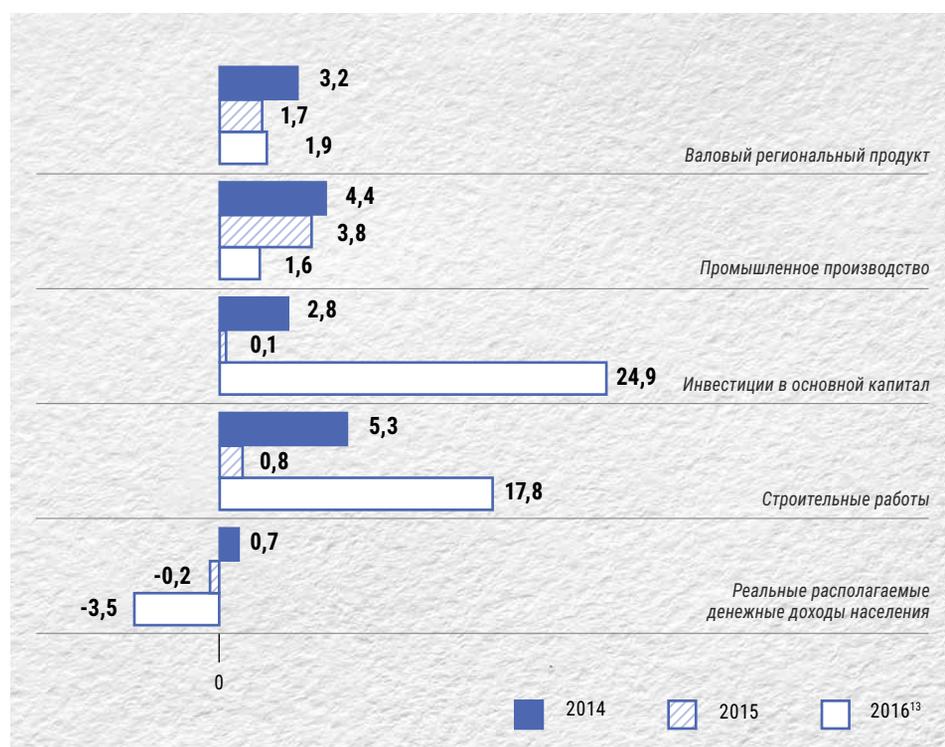
По итогам 2016 года социально-экономическая ситуация в Республике Саха (Якутия) характеризовалась позитивной динамикой по большинству макроэкономических показателей. Темп прироста объема валового регионального продукта составил 1,9 % (в РФ спад на 0,2 %). Увеличились производство промышленной продукции, инвестиции в основной капитал, объемы работ по виду деятельности «Строительство».

Валовый региональный продукт (ВРП) составил 802,3 млрд рублей. Основная доля в формировании ВРП приходится на промышленное производство. В 2016 году индекс промышленного производства увеличился на 1,6 % по сравнению с 2015

годом. Рост промышленности обеспечила положительная динамика в добыче угля и торфа (14,9 %), нефти и природного газа (6,8 %), производстве электроэнергии (1 %).

Неблагоприятная ситуация на мировых сырьевых рынках, общие проявления спада в экономике Российской Федерации и последовавшие за ними бюджетные ограничения отразились на уровне жизни населения. Рост заработной платы не компенсировал роста потребительских цен. В результате реальные располагаемые денежные доходы населения сократились на 3,5 % к 2015 году. Практически на уровне прошлого года функционировали сектор розничной торговли и сельское хозяйство. Перспективы экономического роста связаны с реализацией крупных инвестиционных проектов. Объем инвестиций в основной капитал за 2016 год оценивается в 267,7 млрд рублей с реальным ростом на 24,9 % к 2015 году.

Динамика социально-экономических показателей Республики Саха (Якутия) за 2014–2016 годы, в % к предыдущему году



¹² Источник: Социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия). Итоги 2016 года <https://mineconomic.sakha.gov.ru/rezultaty-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-i-statisticheskaja-informatsija>

¹³ Предварительные данные ТО ФС Государственной статистики по Республике Саха (Якутия)

¹⁴ Источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия), № 172 февраль 2017 года http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1702.pdf

3.2

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР¹⁴

Для российского банковского сектора 2016 год выдался достаточно непросто, однако к концу года статистика стала более оптимистичной. Позитивными тенденциями в развитии банковского сектора стали динамика и объем прибыли. Прибыль кредитных организаций выросла почти в 5 раз (со 192 до 930 млрд рублей).

Объем активов российского банковского сектора сократился на 3,5 %, но при этом вся негативная динамика была полностью обеспечена валютной переоценкой вследствие значительного укрепления рубля. Без учета влияния валютной переоценки объем активов в реальном выражении вырос на 1,9 %. Ситуация с кредитованием экономики в 2016 году оказалась несколько хуже, чем с активами. Кредитование снизилось на 6,9 %, в том числе кредитование нефинансовых организаций сократилось на 9,5 %. При этом кредитование физических лиц, напротив, выросло на 1,1 %. Негативная динамика кредитования нефинансовых организаций в значительной степени была обусловлена валютной переоценкой, без учета ее влияния кредитование снизилось только на 3,6 %.

Доля просроченной задолженности у российских банков в 2016 году росла умеренными темпами, а в конце года и вовсе начала заметно снижаться. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился за год на 8,9 %, а по розничному — на 0,7 %. Уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год незначительно — с 6,2 % до 6,3 % — вырос, а по розничным кредитам даже сократился с 8,1 % до 7,9 %.

Пассивная база российского банковского сектора в 2016 году характеризуется ростом вкладов физических лиц на 4,2 % и значительным — на 10,1 % — сокращением средств корпоративных клиентов.

Провальный результат по динамике средств корпоративных клиентов во многом связан с укреплением рубля, а без учета влияния валютной переоценки средства корпоративных клиентов снизились в гораздо меньшей степени — на 2,8 %, при этом рост депозитов физических лиц составил 9,2 %.

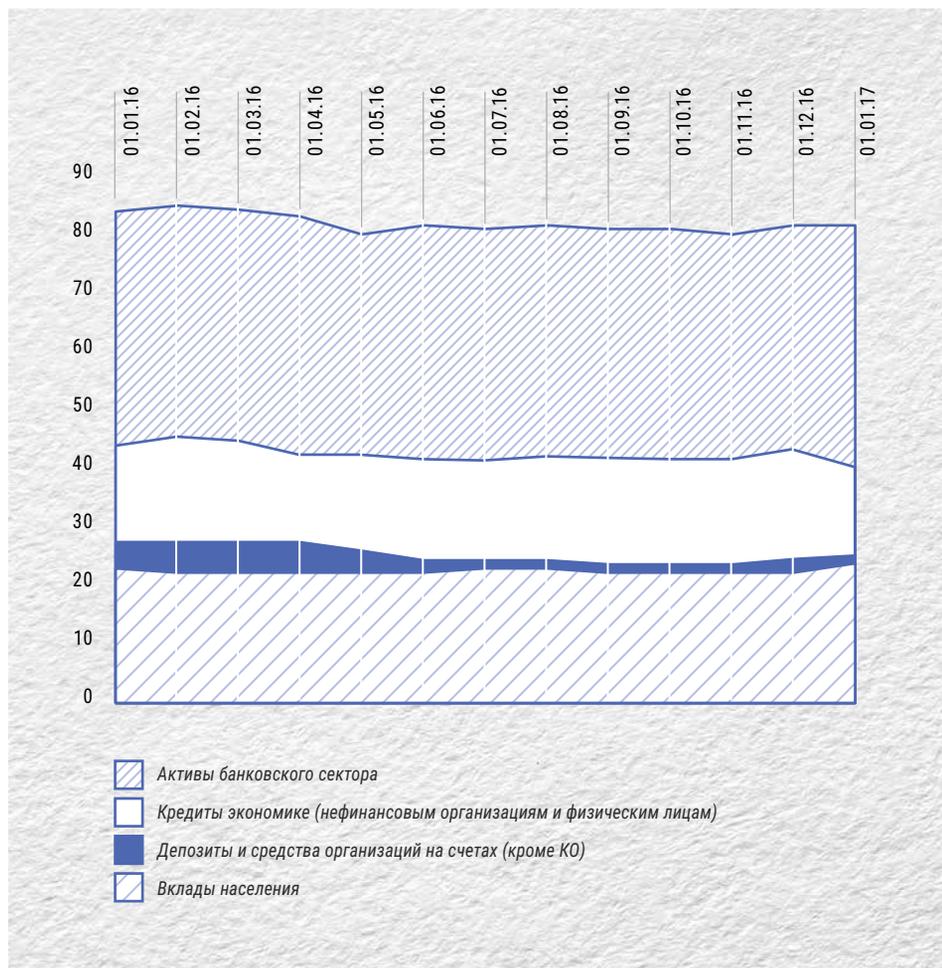
Ипотечное кредитование в России развивается достаточно уверенно. В кризисный период, безусловно, произошла просадка, но государственная программа поддержки ипотеки, да и в целом рыночная ситуация позволили данному рынку показать один из самых хороших показателей в последние годы среди всех видов кредитования как физических лиц, так и корпоративных клиентов. Ипотечный портфель практически непрерывно растет уже почти 7 лет.

Важной тенденцией 2016 года можно назвать сокращение ставок в экономике. Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки, как по кредитным, так и по депозитным продуктам. Проценты по депозитам физических лиц за год в среднем снизились на 1,5–3 процентных пункта, а стоимость кредитов населению — на 1–2 процентных пункта. У корпоративных клиентов снижение ставок было более слабое — 1–1,5 процентных пункта и по кредитам, и по депозитам. На фоне замедляющейся инфляции и ослабле-

ния действия кризисных факторов в прошедшем году банковские ставки фронтально снижались. Но, несмотря на снижение ставок по ссудам, динамика кредитования почти весь год была слабой. Тенденция снижения стоимости фондирования и кредитования продолжится и в 2017 году.

Темпы роста экономики и банковского сектора в 2017 году, как и прежде, будут определяться динамикой цен на нефть и ключевой ставки ЦБ РФ. В 2017 году кредитный портфель нефинансовому сектору прибавит 6 % благодаря удешевлению фондирования и более высоким темпам роста экономики¹⁵. Тем не менее рост портфеля у многих банков будет ограничен слабым запасом основного капитала на фоне ужесточения подхода ЦБ РФ к резервированию ссуд и скрытых в реструктуризации проблемных кредитов крупному бизнесу. В 2017 году ожидается продолжение тенденции к консолидации банковской системы за счет ухода слабых игроков с рынка.

Динамика основных показателей банковского сектора РФ за 2016 год, в трлн руб.



¹⁵ Источник: http://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_2016/

¹⁶ Источник: Статистический бюллетень Банка России №1 2017 (284) <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1701r.pdf>

¹⁷ Здесь и далее показатели просроченной задолженности по Банку и банковскому сектору РС(Я) РФ рассчитаны по внутренней методике Банка на основании данных ЦБ РФ, формируемых в соответствии с отчетностью по РСБУ (www.cbr.ru).

3.3

ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

За последние три года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО укрепил позиции на целевом республиканском рынке кредитования корпоративных клиентов.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — один из крупнейших финансовых институтов в Республике Саха (Якутия), с момента своего основания оказывает существенное влияние на социально-экономическое развитие республики. На протяжении более 20 лет устойчивое состояние и успешное поступательное развитие Банка неразрывно связаны с реализацией стратегических планов развития Республики Саха (Якутия). Банк активно участвует в приоритетных направлениях экономического развития республики, направленных на эффективную реализацию инвестиционной политики, инфраструктурных проектов, поддержку малого и среднего предпринимательства и реализацию социальных программ.

Банковский сектор Республики Саха (Якутия) на 01.01.2017 представлен двумя самостоятельно действующими кредитными организациями и шестью филиалами инорегиональных банков¹⁶.

За последние три года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО укрепил позиции на целевом республиканском рынке кредитования корпоративных клиентов, увеличив свою долю с 13 % до 23 %. По итогам 2016 года корпоративный кредитный портфель Банка составил 15,9 млрд рублей.

В 2016 году на долю «Алмазэргиэнбанка» пришлось треть от общего объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в республике, а доля в этом сегменте рынка увеличилась до 28 %. Банк активно сотрудничает с федеральными институтами развития для привлечения фондирования на поддержку малого и среднего бизнеса. Так, в декабре 2016 года подписаны генеральное соглашение с АО «Корпорация МСП» и договор с ЦБ РФ по программе стимулирования малого и среднего предпринимательства «Программа 6,5».

Динамика кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «Алмазэргиэнбанком» в 2016 году превысила общую динамику рынка. При этом уровень просроченной задолженности к концу года составил 4,1 %, что ниже общереспубликанского значения, которое составило 5,8 %¹⁷.

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлеченных ресурсов от населения, объем которых превысил 18,5 млрд рублей, а доля на республиканском рынке выросла с 16 % до 19 %.

Банк сохраняет шестипроцентную долю на рынке ипотечного кредитования. Ипотечный портфель на 01.01.2017 составил 3,8 млрд рублей при уровне просроченной задолженности по ипотечным кредитам Банка в 0,07 %, тогда как среднее значение по республике составляет 0,6 %.

В 2016 году совместно с Правительством Республики Саха (Якутия) Банк работал над реализацией льготных программ для сельских жителей республики по улучшению их жилищных условий (кредиты на строительство частного дома, при-

обретение земельного участка с незавершенным строительством, на покупку квартиры в строящемся доме или благоустройство жилого дома). Совокупный объем кредитования по продуктам «Новая квартира», «Новый дом» и «Благоустройство» составил 378 млн рублей.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО принимает активное участие в осуществлении инфраструктурных проектов государственно-частного партнерства по строительству 16 детских дошкольных учреждений на 2631 место в 13 улусах и районах республики. В 2016 году объем финансирования

составил 2,26 млрд рублей. По степени готовности наиболее близки к завершению объекты в с. Верхневилуйск и г. Вилуйск (частный партнер ООО «СахаАльянсСтрой»), с. Саскылах (частный партнер ООО Проектная компания «ДСН»), г. Среднеколымск (частный партнер ООО Проектная компания «ДСС»), с. Огородтах и с. Болугур (частный партнер ООО «СеверСтройТорг»). Реализация данных проектов имеет не только социально-экономический аспект, но также является эффективным инструментом поддержки строительной отрасли республики.

Таблица 2. Доля АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на банковском рынке Республики Саха (Якутия) за 2014–2016 годы, в % ¹⁸

Показатель	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015
Совокупный кредитный портфель, в т. ч.	5,5	3,9	3,7
Кредиты юридическим лицам (на целевом рынке)	23,4	18,1	12,7
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	28,4	21,1	16,6
Кредиты физическим лицам	5,9	6,2	5,4
Депозиты юридических лиц	8,3	11,1	9,8
Депозиты физических лиц	19,1	15,9	15,6

Таблица 3. Позиции АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в рейтинге российских банков за 2014–2016 годы ¹⁹

Показатели	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015
Собственные средства (капитал)	137	149	206
Активы	124	162	182
Кредиты предприятиям и организациям	93	126	154
Кредиты физическим лицам	71	83	98
Вклады физических лиц	87	114	127

Таблица 4. Кредитный рейтинг АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31 декабря 2016 года

Агентство	Рейтинг	Прогноз
FitchRatings	BB-	Стабильный
FitchRatings (rus)	A+	Стабильный
Эксперт РА	A+	Стабильный

¹⁸ Показатели доли рынка рассчитаны на основе отчетности по РСБУ, размещенной на сайте ЦБ РФ (<http://www.cbr.ru/region/>)

¹⁹ Источник: по данным рейтинга банков финансового портала banki.ru, методика расчета рейтинга основана на отчетности по РСБУ.



ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА



АКБ «АЛМАЗЭРГИЗБАНК» АО

К НОВЫМ ВЕРШИНАМ

СНЕЖНЫЙ БАРАН — НАСТОЯЩИЙ ШЕДЕВР ПРИРОДЫ И ЕДИНСТВЕННЫЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ГОРНЫХ КОПЫТНЫХ В ЯКУТИИ. ЭТИ СТАТНЫЕ КРАСАВЦЫ С УДИВИТЕЛЬНОЙ ЛЕГКОСТЬЮ ШТУРМУЮТ ОТВЕСНЫЕ СКАЛЫ И ШИРОКИЕ УЩЕЛЬЯ, ОСТАВАЯСЬ НЕДОСЯГАЕМЫМИ ДЛЯ ПРИРОДНЫХ ВРАГОВ.

В течение нескольких последних десятилетий площадь обитания якутских снежных баранов сократилась примерно на 10 000 км². В зимний период животные испытывают острую нехватку кормовых ресурсов. На сокращение численности подвида влияют также браконьерство, оленеводство, антропогенные факторы. Кроме того, снежные бараны имеют невысокий репродуктивный потенциал. Занесены в Красную книгу.

4.1

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

Организационная структура АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО строится на основе модели иерархического (вертикального) типа и содержит пять блоков, которые формируются с учетом классификации банковской деятельности по их функциональному назначению.

Блок стратегического развития с прямым подчинением Председателю Правления, включая Проектный офис. Его основные задачи — разработка и актуализация Стратегии банка, создание и развитие банковской группы, разработка и упаковка стратегических проектов Банка.

Блок контроля и рисков включает систему управления банковскими рисками, юридическое обеспечение, финансовый мониторинг, систему внутреннего контроля, управление персоналом, методологическое обеспечение бизнеса, установление и развитие связей с общественностью, обеспечение безопасности и информационной безопасности, секретариат. Подчинен Председателю Правления.

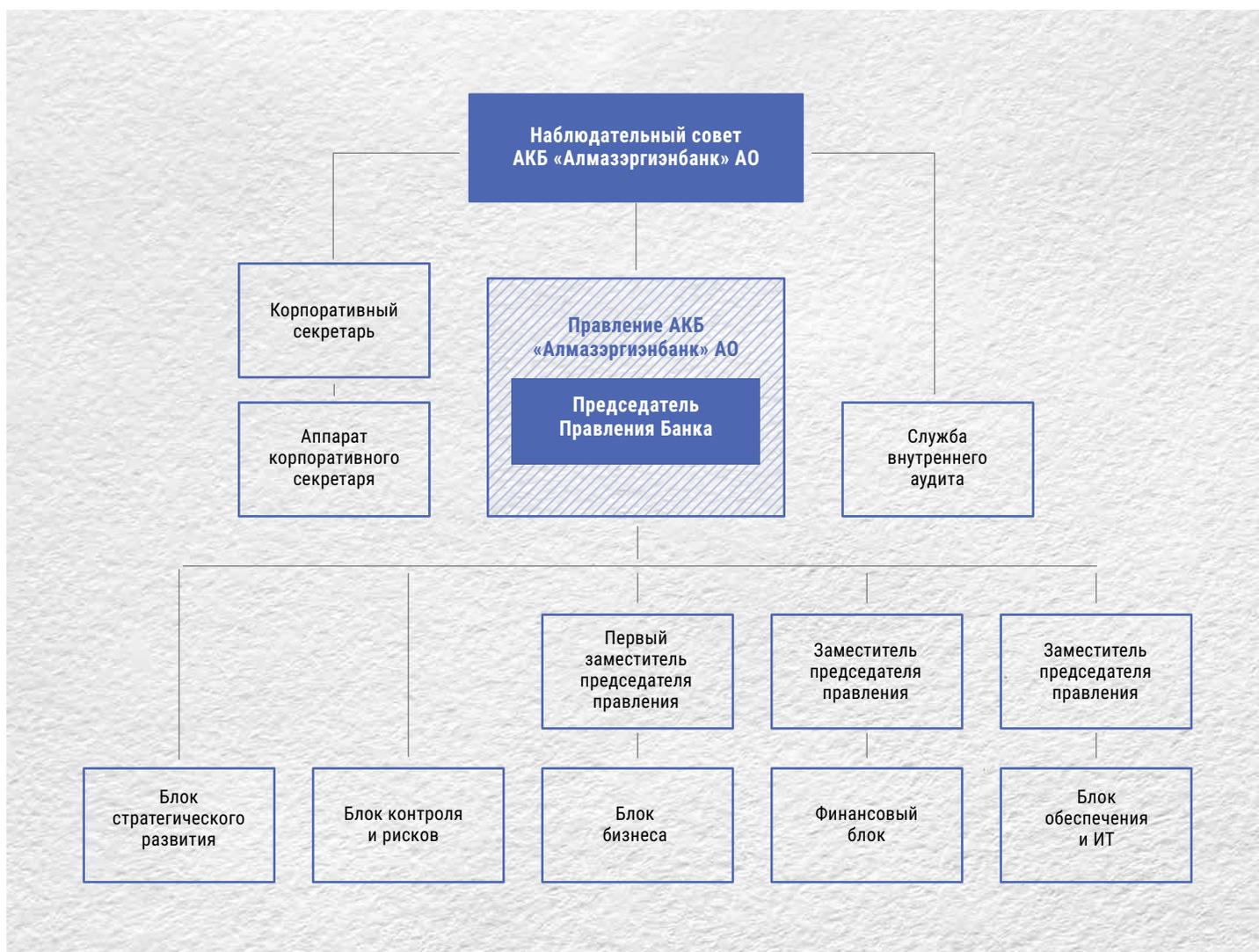
Блок бизнеса, состоящий из департаментов, обслуживающих (предоставляющих услуги) клиентов корпоративного и розничного бизнеса,

под руководством соответствующих директоров департаментов, включая территориальную сеть. Подчинен Первому Заместителю Председателя Правления.

Финансовый блок включает систему анализа и планирования деятельности Банка, бухгалтерский и управленческий учет и отчетность, подразделения, занимающиеся операциями на финансовых и межбанковских рынках. Подчиняется Заместителю Председателя Правления по финансам.

Блок обеспечения и информационных технологий с подчинением Заместителю Председателя Правления. Включает в себя информационно-техническое обеспечение, обеспечение качества обслуживания клиентов и предоставление удаленных сервисов, хозяйственное обеспечение.

Организационная структура АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



4.2

ОБЗОР ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В текущих условиях операционной среды Банк стремится сохранить свое стабильное положение, используя весь имеющийся потенциал и возможности. Мы постоянно расширяем перечень оказываемых услуг, повышаем их качество и доступность, создаем все условия для комфортного обслуживания.

Самый ценный актив Банка — это наши клиенты. Наша первостепенная задача — обеспечение долгосрочных отношений с клиентами, выстроенных на принципах надежности, доверия и отзывчивости.

Направления деятельности Банка:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты;
- кредитование физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов;
- осуществление переводов денежных средств;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация;
- купля-продажа иностранной валюты;
- осуществление операций с драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт, торговый эквайринг;
- обслуживание внешнеторговых контрактов;
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Одним из стратегически важных направлений в нашей деятельности является вовлеченность в решение социально-значимых задач на территориях присутствия. Банк активно участвует в реализации:

- ипотечного кредитования (за 2016 год выдано ипотечных кредитов на сумму более 1 млрд рублей., порядка 450 семей в республике и других регионах присутствия Банка получили возможность улучшить свои жилищные условия);
- транспортного проекта по внедрению в г. Якутске автоматизированной системы учета и безналичной оплаты проезда в общественном

транспорте (на 01.01.2017 в системе зарегистрированы порядка 200 тысяч карт, количество поездок, совершенных за 2016 год, — около 22 млн);

- социального проекта по начислению на социальные карты ежемесячных денежных выплат льготным категориям населения (на 01.01.2017 г количество социальных карт превысило 35 тыс. шт., объем поступлений на счета держателей социальных карт составил 662,1 млн рублей);
- государственно-частного партнерства по строительству 16 детских садов на 2631 место в 13 улусах республики;
- кредитования сельских жителей республики, направленных на улучшение жилищных условий населения (более 580 сельских семей республики получили возможность улучшить свои жилищные условия, объем кредитования 378 млн рублей);
- кампусного проекта Северо-Восточного федерального университета (на 01.01.2017 количество кампусных карт превысило 14 тыс. шт.).

На 1 января 2017 года территориальная сеть Банка представлена 14 дополнительными офисами, 10 операционными офисами и 1 операционной кассой вне кассового узла в улусах республики, а также операционными офисами в Хабаровске и Владивостоке, представительствами Банка в городах Москве и Санкт-Петербурге.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

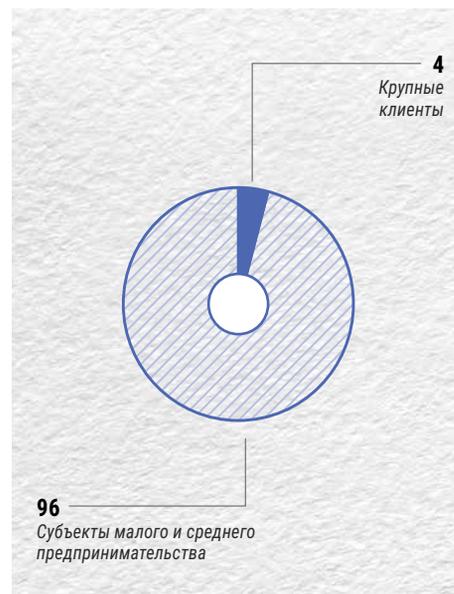
В 2016 году Банк вошел в топ-100 российских банков по кредитам, предоставленным предприятиям и организациям.

Одним из ключевых направлений бизнеса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является работа с корпоративными клиентами. Индивидуальный подход, профессиональное содействие в развитии бизнеса, оперативность решения вопросов являются залогом долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с ними.

Клиентская база

На 1 января 2017 года в Банке обслуживаются 9254 корпоративных клиента, из них 369 крупных компаний и 8885 субъектов малого и среднего бизнеса. Сокращение количества корпоративных клиентов по сравнению с прошлым годом обусловлено проведением работы по уточнению базы данных: закрытию счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ, и счетов, не работающих более двух лет. При этом количество активных расчетных счетов выросло на 9 %, или на 750 счетов.

Структура клиентской базы на 31 декабря 2016 года, в %



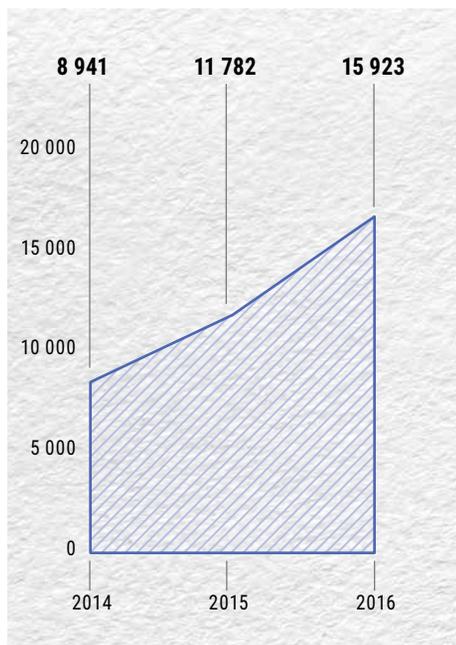
Кредитование

В 2016 году АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО активно наращивал кредитование корпоративных клиентов темпами, превышающими общую динамику республиканского рынка. В результате Банк увеличил свою долю на целевом рынке с 18 % до 23 %. Объем кредитования предприятий и субъектов МСП республики вырос на 34 %, за отчетный год в экономику республики было вложено порядка 13,6 млрд рублей.

Объем корпоративного кредитного портфеля за год вырос на 35 % и составил 15,9 млрд рублей. Количество заемщиков — корпоративных клиентов на 01.01.2017 составило 466 (5 % от общего количества корпоративных клиентов), в том числе 55 крупных компаний и 411 субъектов МСП. Кредиты корпоративным клиентам, предоставленные головным отделением, преобладают в корпоративном кредитном портфеле (88 %).

Широкая линейка кредитных продуктов позволяет удовлетворять потребности корпоративных клиентов, ведущих свою деятельность в самых различных отраслях экономики. В 2016 году Банк продолжил работу по диверсификации кредитного портфеля. Традиционно наибольшую долю в нем занимают такие отрасли, как торговля (30 %), строительство, сельское и лесное хозяйство (25 %), производство (12 %). За 2016 год существенно изменилась доля сегмента «строительство, сельское и лесное хозяйство». Она выросла с 18 % до 25 %. Прирост портфеля составил 92,8 % за счет финансирования участников государственно-частного партнерства по строительству детских дошкольных учреждений.

Динамика корпоративного кредитного портфеля за 2014–2016 годы, в млн руб.²⁰



Структура корпоративного кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря 2016 года, в %



Кредитование малого и среднего бизнеса

В соответствии со Стратегией и клиентской политикой Банка кредитование малого и среднего бизнеса является одним из приоритетных направлений деятельности. Банк реализует его, участвуя в программах федеральных и региональных институтов развития по поддержке и стимулированию кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Для достижения поставленных целей в 2016 году в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО создано отдельное структурное подразделение — Департамент малого и среднего бизнеса.

По итогам 2016 года Банку удалось увеличить свою долю на рынке кредитования субъектов МСП на 7 пунктов, с 21 % до 28 %. Объем выдачи кредитов представителям МСП республики превысил 5,7 млрд рублей. Кредитный портфель субъектов малого и среднего бизнеса за год увеличился на 23 % и составил 7,6 млрд рублей.²¹

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО предлагает различные виды кредитования для субъектов МСП: на финансирование текущей деятельности и на инвестиционные цели, модернизацию и приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта. Действуют и специальные программы кредитования — рефинансирование и покупка залога, реализуемого банком. Банк предоставляет широкую линейку кредитных продуктов для субъектов МСП, зависящую, главным образом, от предпочтений клиентов.

Кроме того, «Алмазэргиэнбанк» принимает участие в программе по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)». По состоянию на 01.01.2017 портфель кредитов, выданных под поручительство микрокредитной компании, составил 775 млн рублей, объем кредитования — 320 млн рублей.

Банк активно сотрудничает с федеральными институтами развития для привлечения ресурсов на поддержку малого и среднего бизнеса. В декабре 2016 года подписаны генеральное соглашение с АО «Корпорация МСП» и договор с ЦБ РФ по программе стимулирования малого и среднего предпринимательства «Программа 6,5». Это послужит фундаментальной основой для дальнейшего роста кредитного портфеля субъектов МСП.

Ресурсная база

Наблюдаемая в российском банковском секторе негативная тенденция снижения привлеченных средств от корпоративных клиентов отмечается и в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. В 2016 году объем привлеченных средств корпоративных клиентов

сократился на 8,7 %, что обусловлено снижением срочных депозитов на 27,3 %. При этом объем средств на расчетных (текущих) счетах вырос на 9,3 %.

Динамика средств корпоративных клиентов за 2014–2016 годы, в млн руб.



Для удобства корпоративных клиентов и повышения эффективности проведения банковских операций Банк предлагает услуги дистанционного банковского обслуживания. По итогам 2016 года количество клиентов, подключенных к каналам дистанционного обслуживания, увеличилось до 3144. Систему «Интернет-банк — клиент» используют 2142 клиента (68 %), «Банк — клиент» — 1002 (32 %).

Работа с драгоценными металлами

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО работает на рынке драгоценных металлов более 10 лет, осуществляя на нем следующие основные виды операций:

- продажа драгоценных металлов ювелирным компаниям;
- купля-продажа драгоценных металлов физическим лицам;
- купля-продажа драгоценных металлов на условиях поставок золота по заключенным сделкам с золотодобывающими компаниями;
- открытие обезличенных металлических счетов физическим и юридическим лицам.

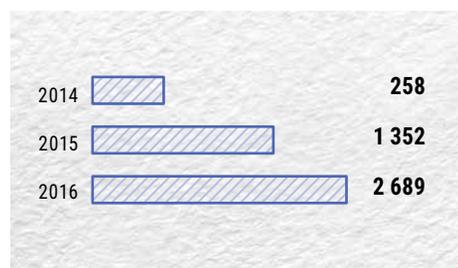
²⁰ Данные отчетности по МСФО до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля

²¹ На основании отчетности РСБУ

В отчетном году объем продажи золота АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составил 2,7 тонны, что почти в два раза выше показателя прошлого года. Банк заключил 10 контрактов на промышленный сезон 2016 года на общую сумму 3,4 млрд рублей с объемом покупки золота у недропользователей 2,6 тонны. В течение 2016 года Банк держал сбалансированную открытую валютную позицию по драгоценным металлам, в результате чего рыночные риски были минимизированы. По итогам года Банк получил чистый доход по операциям с драгоценными металлами в размере 52,8 млн рублей.

По информации Министерства финансов РФ, Банк занимает 7-е место в рейтинге российских банков, закупавших золото в 2016 году²².

Динамика продажи золота в слитках за 2014–2016 годы, кг



Валютные операции

Чистый доход по операциям с иностранной валютой за 2016 год составил 19,8 млн рублей с учетом переоценки. Банк является участником единой торговой сессии Московской межбанковской валютной биржи, объем операций на валютном рынке ММВБ составил 1,8 млрд рублей. За 2016 год обороты Банка по обменно-валютным операциям в безналичной форме составили 1,03 млрд рублей.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО предлагает полный комплекс услуг валютного контроля. В течение 2016 года оформлено 47 паспортов сделок по внешнеторговым контрактам. На 01.01.2017 количество действующих паспортов составило 100 шт.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

За 2016 год количество розничных клиентов выросло на 19 % и составило более 403 тысяч человек. Увеличение клиентской базы — показатель эффективности развития бизнеса, определяющий устойчивое положение на рынке.

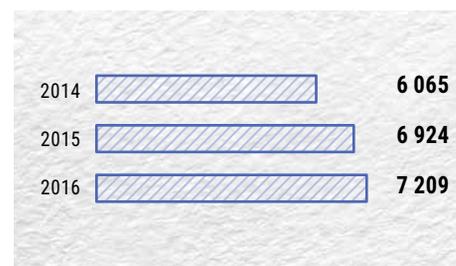
Одним из ключевых направлений, обеспечивающих эффективное развитие деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, является розничный бизнес: ипотечное и потребительское кредитование, прием вкладов и обслуживание зарплатных проектов, построение удобных и современных каналов обслуживания населения. Банк помогает своим клиентам эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей инфраструктуры всем категориям населения. Банк входит в топ-100 российских банков по розничным кредитам и вкладам населения.

Кредитование

За 2016 год розничный портфель Банка вырос на 4 %, до 7,2 млрд рублей. В значительной степени росту кредитного портфеля способствовало участие в совместных с Правительством Республики Саха (Якутия) программах кредитования сельских жителей республики, направленных на улучшение их жилищных условий (кредитный продукт «Новый дом» — на строительство частного дома или приобретение земельного участка с незавершенным строительством, «Новая квартира» — на покупку квартиры в строящемся доме, «Благоустройство» — благоустройство жилого дома). Совокупный объем кредитования по данным продуктам составил 378 млн рублей. В том числе по программе «Новый дом» — 241 млн рублей, «Новая квартира» — 85 млн рублей, «Благоустройство» — 52 млн рублей.²³ Всего за 2016 год Банк предоставил жилищные кредиты на общую сумму 1,1 млрд рублей.

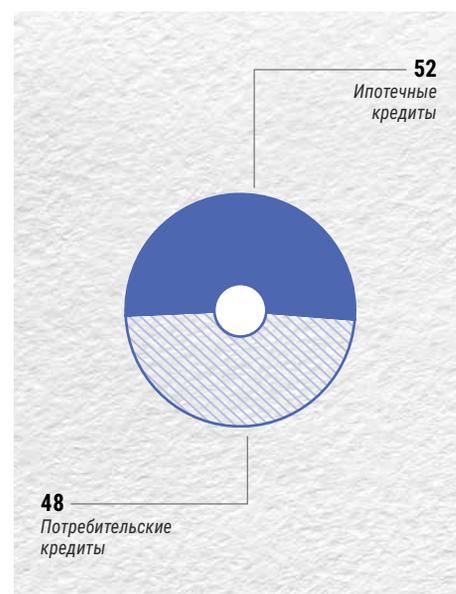
По состоянию на 01.01.2017 количество розничных клиентов, имеющих ссудную задолженность, превысило 17 тысяч человек.

Динамика розничного кредитного портфеля за 2014–2016 годы, в млн руб.²⁴



В структуре кредитного портфеля доля ипотечного кредитования увеличилась с 45 % до 52 %. За счет роста объема выдачи жилищных кредитов Банк сбалансировал структуру розничного портфеля. Доля потребительских кредитов в нем, соответственно, составила 48 %.

Структура розничного кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года, в %



²² Источник: Вестник золотопромышленника. Отраслевой портал агентства «Прайм» http://archivegold.1prime.ru/trends/demand_offer/show.asp?id=41166

²³ По данным управленческой отчетности Банка, основанной на РСБУ

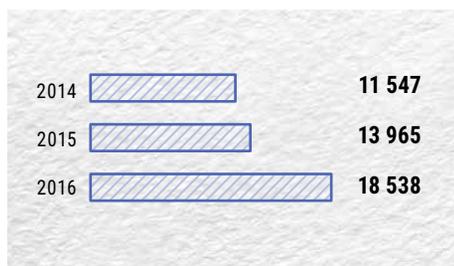
²⁴ Данные отчетности по МСФО до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля

В 2016 году возросла доля иногородних структурных подразделений в общем кредитном портфеле розничного бизнеса. Это связано с активным участием дополнительных офисов Банка в реализации вышеуказанных программ. В структуре розничного портфеля доля иногородних структурных подразделений составила 44 %, годового офиса — 56 %.

Ресурсная база

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — один из лидеров регионального рынка по привлечению средств населения. В 2016 году Банк продолжил укреплять свои позиции в данном сегменте банковского рынка. Объем привлеченных средств физических лиц вырос на 33 % и составил более 18,5 млрд рублей, доля на республиканском рынке выросла за год с 16 % до 19 %. Особое внимание было сфокусировано на привлечении ресурсов иногородними структурными подразделениями.

Динамика привлеченных средств розничных клиентов за 2014–2016 годы, в млн руб.



В 2016 году для увеличения клиентской базы, повышения уровня лояльности клиентов и наращивания депозитного портфеля была проведена масштабная шестимесячная акция «Время чудес». Росту вкладного портфеля также способствовал имидж устойчивого финансового института и работа в консолидации с Правительством Республики Саха (Якутия). В структуре привлеченных средств населения доля вкладов достигла 87 %, доля текущих и карточных счетов сократилась до 13 %. Основными вкладчиками Банка являются пенсионеры и клиенты по зарплатным проектам.

Роль основного поставщика ресурсов розничного бизнеса сохраняется за головным банком с долей 58 %. При этом с каждым годом растет вклад иногородних структурных подразделений в привлечение средств населения. Так, в 2014 году доля дополнительных офисов составляла 37 %, в 2015 году — 39 %, в 2016 году — 42 %. Разветвленная территориальная сеть Банка является эффективным инструментом привлечения ресур-

сов от розничных клиентов. Дополнительными офисами привлечено от 20 % до 45 % депозитов частных лиц от общего объема вкладов на своей территории.

Банковские карты

В 2016 году АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжил динамичное развитие пластикового бизнеса: активно расширяются терминальная и банкоматная сети Банка, успешно реализуются транспортный и социальный проекты, растет количество клиентов по зарплатным проектам.

По состоянию на 01.01.2017 портфель банковских карт составил порядка 160 тысяч карт²⁵, в том числе 111 тысяч активных карт²⁶. Основными драйверами роста портфеля банковских карт в 2016 году были зарплатные проекты. За год Банк привлек на обслуживание 147 новых клиентов, в том числе 57 — головной банк и 90 — иногородние структурные подразделения. Было проведено более 200 выездов на предприятия для проведения презентаций и промо акций. По итогам 2016 года Банк обслуживает 1861 зарплатный проект с годовым объемом поступлений 17,5 млрд рублей. Наибольшая активность Банка приходится на улусы республики, где заключено более 1300 соглашений.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО принимает участие в реализации социально значимых республиканских проектов. Успешно реализуются социальный проект по начислению на социальные карты ежемесячных денежных выплат (ЕДВ) и субсидий льготным категориям населения, а также транспортный проект по внедрению в г. Якутске автоматизированной системы учета и безналичной оплаты проезда в городском и пригородном общественном транспорте.

На конец 2016 года в автоматизированной системе оплаты проезда (АСОП) зарегистрировано порядка 200 тыс. карт, из них:

- 65 % — транспортные карты;
- 25 % — школьные карты;
- 10 % — социальные карты с транспортным приложением.

Общая сумма оплаченного проезда в АСОП по картам Банка составила 407 млн рублей, количество поездок составило порядка 22 млн. На 01.01.2017 количество социальных карт превысило 35 тыс. шт., объем поступлений на счета держателей социальных карт составил 662 млн рублей.

С 2012 года Банк ведет работы по кампусному проекту Северо-Восточного федерального университета. На 01.01.2017 количество кампусных карт составило более 14 тыс. шт., за 2016 год выпущено 2167 карт. Кампусная карта может быть использована не только в качестве пропуска

на территорию университета и проездного билета в общественном транспорте, но и в качестве платежного средства.

В ноябре 2016 года Банк одним из первых в Республике Саха (Якутия) начал выпуск пластиковых карт национальной платежной системы «МИР». Участниками национальной платежной системы «МИР» являются 326 российских банков²⁷, однако лишь 62 из них, включая АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, получили право на выпуск этих пластиковых карт. За два последних месяца 2016 года Банк выпустил 1005 карт «МИР». В 170 банкоматах и 52 терминалах самообслуживания АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО обеспечены прием и обслуживание карт «МИР».

Банк постоянно совершенствует терминальную и банкоматную сеть. За 2016 год количество электронных терминалов превысило 1900 штук. Банкоматная сеть включает более 170 банкоматов, из них 53 % находятся в г. Якутске, 47 % — в иногородних офисах. Для удобства обслуживания клиентов банкоматы расположены в офисах Банка, в местах высокой концентрации потенциальных клиентов, а также на территории предприятий — участников зарплатных проектов.

Дистанционное банковское обслуживание

В течение 2016 года активно совершенствовались услуги дистанционного банковского обслуживания (ДБО), к их использованию привлекались новые клиенты. В июне Банк запустил новый сервис «АЭБ-онлайн», который постепенно заменит своего предшественника — «Свой Банк Онлайн». Обновленная система «АЭБ-онлайн» обладает расширенными возможностями, при этом постоянно идет работа над улучшением сервиса с учетом обратной связи с пользователями системы.

Всего за 2016 год подключены к системе ДБО порядка 50 тыс. новых клиентов, в том числе SMS-инфо — 28 тыс. клиентов, «АЭБ-Онлайн» — 16 тыс. клиентов, «Свой Банк Онлайн» — 5 тыс. клиентов. Каждый пятый розничный клиент Банка является пользователем услуг ДБО, и на 1 января 2017 года количество клиентов — пользователей ДБО увеличилось до 77,6 тыс. К услуге SMS-инфо подключено более 39 тысяч клиентов, из них 52 % — в г. Якутске, 48 % — в иногородних офисах. В программе «Свой Банк Онлайн» зарегистрировано около 24 тысяч клиентов, из них 70 % — в г. Якутске, 30 % — в иногородних офисах. Пользователями сервиса «АЭБ-Онлайн» стали порядка 15 тысяч клиентов, причем 70 % подключились к данной услуге самостоятельно.

В дальнейшем Банк продолжит работу над развитием функционала своих сервисов дистанционного банковского обслуживания для повышения качества обслуживания клиентов.

25 Без учета транспортных и школьных карт.

26 Активные карты — карты, по которым совершались операции за последние три месяца.

27 Источник: <http://www.nspk.ru/cards-mir/uchastniki-ps-mir/>

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

На протяжении 2016 года фондовый рынок России демонстрировал активный прирост, индекс ММВБ по итогам года вырос на 27 %, установив новый исторический максимум.

Высокие темпы роста показали акции компаний электроэнергетики (+110,07 %) и транспортного комплекса (+117,31 %). Портфель ценных бумаг Банка состоит преимущественно из высоколиквидных ценных бумаг первого эшелона, выпущенных крупными российскими компаниями. Совокупная стоимость портфеля ценных бумаг Банка по итогам года снизилась на 19 %, с 888 до 722 млн руб. Снижение стоимости портфеля обусловлено погашением крупного пакета корпоративных облигаций. По итогам года доля облигаций в портфеле Банка составила 43 %, акций — 57 %.

В январе 2016 года Банк получил статус участника торгов Фондового рынка Московской биржи. Данный статус позволил Банку получить доступ к основному инструменту привлечения и размещения ликвидности — РЕПО с Центральным контрагентом. Отличительной особенностью таких сделок является отсутствие рисков. За 2016 год оборот по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом составил более 120 млрд руб., при этом доход составил 49 млн руб.²⁸

Структура портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2016 года, в %



БАНКОВСКАЯ ГРУППА

В состав банковской группы с головной кредитной организацией АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО входят три дочерние организации: ООО «АЭБ Капитал», ООО «АЭБ АйТи», ООО МФК «АЭБ Партнер». Главной целью группы и, соответственно, повышению инвестиционной привлекательности и устойчивого развития бизнеса.

Компания ООО «АЭБ Капитал» была зарегистрирована в 2015 году, доля Банка в уставном капитале общества составляет 100 %. Основными направлениями деятельности компании являются строительство и продажа собственных объектов недвижимости и инвестиционная деятельность, включая сделки купли-продажи недвижимости.

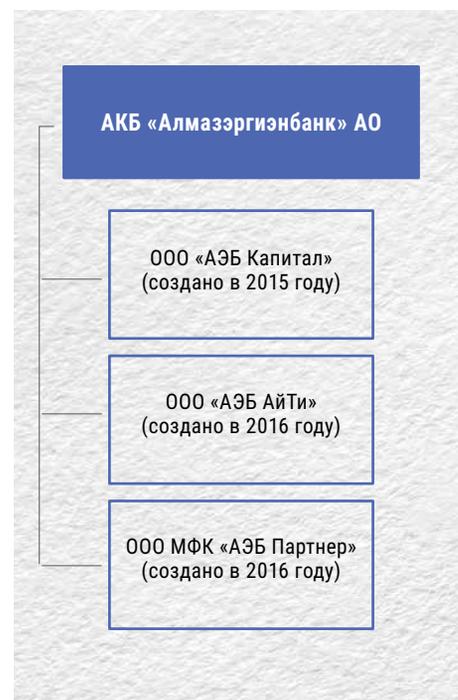
ООО «АЭБ АйТи» создано Банком в 2016 году совместно с ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова», доля Банка в уставном капитале компании составляет 95 %. Основным видом деятельности является разработка программного развития: обеспечение и консультирование в этой области. Для компании были рассчитаны два сценария:

1) Дочерняя IT-компания Банка имеет задачу сохранить уникальные решения и бизнес-процессы, обеспечивающие конкурентные преимущества Банка. «АЭБ АйТи» представляет собой выделенный центр инноваций, который ответственен за создание и разработку новых информационных технологий и сервисов.

2) Работа в «АЭБ АйТи» сконцентрирована на решении внутренних задач Банка, а также на оказании услуг консалтинга в области IT другим компаниям. Обладая экспертизой по бизнес-процессам Банка, «АЭБ АйТи» выступает как Центр компетенций — посредник между бизнес-подразделениями Банка и IT-подрядчиками.

ООО МФК «АЭБ Партнер» создано в 2016 году для осуществления деятельности в сфере микрофинансирования, доля Банка в уставном капитале общества составляет 100 %. Основными видами финансовых продуктов являются «займы до зарплаты» и микрозаймы физическим лицам, выданные на предпринимательские цели.

Необходимо отметить, что политика Центрального банка Российской Федерации направлена на поддержку развития микрофинансовых организаций в РФ. Это связано с тем, что микрофинансовые организации выполняют важную роль в экономике РФ, производят кредитование граж-



дан, выдают так называемые «кредиты до зарплаты», а также, что еще более важно, производят кредитование микробизнеса. Для этого Банк России занимается созданием цивилизованного рынка микрофинансирования. В этой связи создание микрофинансовой компании, как дочерней компании, полностью подконтрольной Банку, несет за собой дополнительные финансовые гарантии.

В целях достижения основных показателей Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО создание и развитие дочерних обществ и диверсификация деятельности Банка направлены на:

- масштабирование бизнеса в целях устойчивого развития Банка;
- расширение зоны присутствия и клиентской базы Банка — охват отдаленных и северных сельских населенных пунктов в Республике Саха (Якутия) и опережающее развитие бизнеса на территории Дальнего Востока;
- преобразование центров затрат в центры прибыли в области IT-технологий, что приведет к повышению эффективности деятельности Банка и улучшению показателей ROE и CIR;
- рост комиссионных доходов и развитие экосистемы финансовых услуг вокруг клиентов Банка;
- повышение капитализации Банка от получения дивидендов дочерних обществ.

4.3

ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Несмотря на слабые макроэкономические реалии и сложные конъюнктурные условия работы в 2016 году, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО удалось добиться роста по основным финансовым показателям.

Активы Банка по международным стандартам финансовой отчетности составили 29,8 млрд руб. (прирост 18 %), каждый отчетный год, стабильно показывая рост активов, Банк продолжает укреплять свои позиции в рейтинге российских банков по размеру активов. Собственный капитал составил 3,6 млрд руб., рост показателя на 8 % связан, в первую очередь, с увеличением уставного капитала на 250 млн руб. за счет внесения средств основного акционера — Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) в целях реализации государственных программ.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все обязательные нормативы ЦБ РФ, по итогам отчетного года главный регуляторный норматив Н1, норматив достаточности капитала, составил 14 %²⁹ при минимально допустимом значении в 8 %.

Преобладающую долю в активах занимает кредитный портфель Банка (72 %), объем которого увеличился на 23 % и составил 21,3 млрд руб. Ключевым драйвером роста послужил корпоративный бизнес, 69 % от общего кредитного портфеля Банка занимают корпоративные кредиты. Корпоративный портфель увеличился на 35 % и составил 15,9 млрд руб. Розничный портфель показал рост на 4 % и составил 7,2 млрд руб.

Территориальный разрез кредитного портфеля выглядит следующим образом: 78 % — головной банк, 19 % — региональная сеть по Республике Саха (Якутия), 3 % — региональная сеть на территории РФ за пределами республики. Уровень просроченной задолженности составил 3,7 %, что значительно ниже общероссийского показателя — 5,2 % и республиканского — 5,4 %.

В структуре обязательств Банка 92 % занимают средства клиентов, объем которых составил 24,2 млрд руб. По сравнению с прошлым годом привлеченные средства выросли на 20 %, за счет увеличения на 33 % средств розничных клиентов, при этом средства корпоративных клиентов, напротив, уменьшились на 8,7 %.

В отчетном году Банк получил чистый операционный доход до вычета резервов в размере 2,3 млрд руб., что на 11 % превышает аналогичный показатель прошлого года.

Планомерное наращивание кредитного портфеля, оперативное управление процентной политикой Банка, а также максимально эффективное вложение временно свободных средств в безрисковые инструменты позволили увеличить чистые процентные доходы на 417 млн руб., или на 30 %. Объем чистых комиссионных доходов увеличился на 36 млн руб., или на 10 %, увеличение комиссионных доходов по расчетным операциям связано с ростом средств на счетах корпоративных клиентов. Операционные расходы увеличились на 27 % и составили 1,7 млрд руб., в результате чего показатель CIR вырос на 9 пунктов, до 69,1 %.

В течение 2016 года Банк придерживался принципов консервативной кредитной политики, направленной на минимизацию кредитного риска, дополнительно на формирование резервов под обесценение кредитного портфеля было направлено 631 млн руб.

Прибыль до налогообложения составила 3 млн руб. (годом ранее 220 млн руб.), снижение вызва-

но единоразовыми начислениями, в частности созданием резервов под обязательства и отчисления. Расходы на прочие резервы составили 66,7 млн руб. В соответствии с международными стандартами были произведены значительные поправки по доначислению резервов под обесценение кредитов и прочих активов (на 190 млн руб.), переоценке непрофильных активов Банка (на 63 млн руб.), дисконтированию дебиторской задолженности по продаже доли в уставном капитале организации (15 млн руб.), списанию расходов на содержание непрофильных активов (15 млн руб.).

Кроме того, на финансовый результат повлиял рост административных и прочих операционных расходов, вызванный увеличением расходов на содержание персонала (в отчетном году произошел значительный рост численности персонала), амортизационных отчислений, материальных затрат в связи с проведением ремонта в головном офисе Банка, инвестиционных затрат.

В 2016 году наблюдается снижение прочих операционных доходов, которые составили 71,5 млн руб. (в 2015 году — 243,3 млн руб.). Прежде всего, это объясняется тем, что в отчетном году Банк не проводил переоценку инвестиционной собственности в МСФО (доход от положительной переоценки инвестиционной собственности в 2015 году составил 146,3 млн руб.).

По итогам 2016 года Банком получен убыток по международным стандартам учета в размере 14 млн руб., при этом чистая прибыль по РСБУ, подтвержденная аудиторским заключением АО «Энерджи Консалтинг», составила 232 млн руб.³⁰

Тем не менее Банк демонстрирует положительную динамику по показателям операционной прибыли и стабильно имеет высокую процентную и комиссионную маржу. Показатель чистой процентной маржи NIM вырос на 0,5 пункта до 8,0 %.

Таблица 5. Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2015–2016 годы, в млн руб.

Показатель	2016 год	2015 год	Изменение	
			в абс. выр.	в %
Активы	29 791	25 217	4 574	18 %
Обязательства	26 163	21 858	4 305	20 %
Собственные средства	3 627	3 358	269	8 %
Кредитный портфель	21 317	17 348	3 969	23 %
Операционная прибыль до создания резервов под обесценение кредитного портфеля	2 266	2 049	217	11 %
Чистые процентные доходы	1 805	1 388	417	30 %
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитного портфеля	1 173	859	314	37 %
Чистые комиссионные доходы	394	358	36	10 %
Административные и прочие операционные расходы	1 662	1 306	355	27 %
Резерв под обесценение кредитного портфеля	631	529	102	19 %
Прибыль до налогообложения	3	220	-217	-99 %
Прибыль (убыток)	-14	167	-181	

4.4

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2017 ГОДУ

Корпоративный рынок кредитования вырастет в пределах 5–7 % на фоне замедления инфляции и удешевления фондирования, благодаря которому банки смогут продолжить снижение ставок.

По прогнозу Банка России, Сбербанка, РАЕХ (Эксперт РА) в 2017 году прогнозируется замедление темпов роста активов банковской системы до 5 %. Корпоративное и розничное кредитование по банковскому сектору в целом вырастет на 5–7 %, а депозиты компаний и населения в банках увеличатся на 6–8 % и 7–9 % соответственно. Но, как и в 2016 году, рост портфеля у многих банков будет ограничен слабым запасом основного капитала на фоне ужесточения подхода ЦБ РФ к резервированию ссуд и скрытых в реструктуризациях проблемных кредитов крупному бизнесу.

Корпоративный рынок кредитования вырастет в пределах 5–7 % на фоне замедления инфляции и удешевления фондирования, благодаря которому банки смогут продолжить снижение ставок, что приведет к росту всех сегментов кредитования, за исключением необеспеченных потребительских кредитов. По необеспеченным потребительским кредитам ожидаются темпы прироста близкие к нулю, из-за ужесточения регулирования коллекторской деятельности в 2017 году. Несмотря на снижение, процентные ставки останутся сравнительно высокими, что сделает восстановление кредитных портфелей достаточно робким. Кредиты крупному бизнесу прибавят около 7 %, МСБ — порядка 5 %. В свою очередь,

портфель ипотечных кредитов замедлит темпы прироста до 9 % в связи с завершением государственной программы субсидирования ставки и ростом цен на первичное жилье в результате изменений в законодательстве о долевом строительстве.

Корпоративный бизнес

В 2017 году Банк планирует провести переприоритизацию своей клиентской политики, направленной на структурные изменения экономики республики, отдавая приоритет, в первую очередь, проектному финансированию. На поддержку алмазно-бриллиантового и золотого комплексов Банк планирует направить 3,2 млрд руб.; на поддержку других отраслей — 1,4 млрд руб.; на реализацию проекта государственно-частного партнерства по строительству ДДОУ — 1,1 млрд руб.; а также на поддержку предприятий с государственным участием — 4,7 млрд руб.

Кроме этого, будет направлено 3 млрд руб. на кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе 800 млн руб. по связанным с Корпорацией МСП и Фондом развития Дальнего Востока программам.

Таким образом, в 2017 году ожидается прирост кредитного портфеля корпоративного бизнеса на 15 % до 18,1 млрд руб.

Розничный бизнес

В настоящее время Банком проводится работа по имплементации в повседневную жизнь принципа «Знай своего клиента» с целью более выверенной стратегии работы с нашими клиентами, понимания их поведенческих изменений в быстро меняющемся мире, что позволит актуализировать продуктовую линейку Банка с учетом понимания потребностей клиентов.

В 2017 году будет продолжена работа по кредитованию населения в рамках программ «Новый дом», «Новая квартира», «Благоустройство». Изучаются возможности участия Банка в проектах, связанных с кредитованием граждан, получивших «дальневосточный гектар» для индивидуального жилищного строительства. В 2017 году объем выдачи розничных кредитов планируется на уровне 2,66 млрд руб., по итогам года розничный портфель должен составить не менее 7,1 млрд руб.

Работа со средствами населения будет направлена на удержание текущих позиций по портфелю депозитов физических лиц и наращиванию объемов остатков на счетах пластиковых карт благодаря экспансии карт национальной платежной системы «МИР» для работников бюджетной сферы. В 2017 году будут также запущены программы лояльности для держателей пластиковых карт Банка — кобренд с S7, Cash-back и другие. В целях усиления конкурентных преимуществ также планируется подключение к международным платежным системам: JCB, China UnionPay.

Всего объем привлеченных средств от розничных клиентов увеличится на 8 % до 19,8 млрд руб., таким образом, наши клиенты — физические лица — остаются основными поставщиками ресурсов для кредитования корпоративных клиентов Банка.



КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ



АКБ «АЛМАЗЭРГИЗБАНК» АО

ПУТЬ МУДРОСТИ

СОВА, НАВЕРНОЕ, САМЫЙ ЗНАМЕНИТЫЙ ПРОРИЦАТЕЛЬ СРЕДИ ПТИЦ. ВО МНОГИХ КУЛЬТУРАХ МИРА СОВЫ ПРЕДВЕЩАЮТ УСПЕХ В ДЕЛАХ, ЗАЩИЩАЮТ ОТ НЕСЧАСТЬЯ, СИМВОЛИЗИРУЮТ ВЛАСТЬ И ТАЙНЫЕ ЗНАНИЯ.

Полярные совы были занесены в Красную книгу после того, как орнитологи обнаружили, что их численность в 10 раз меньше предполагаемой. Основная проблема — изменение климата: в экосистеме все взаимосвязано и меняющийся климат влияет на кормовые ресурсы сов.

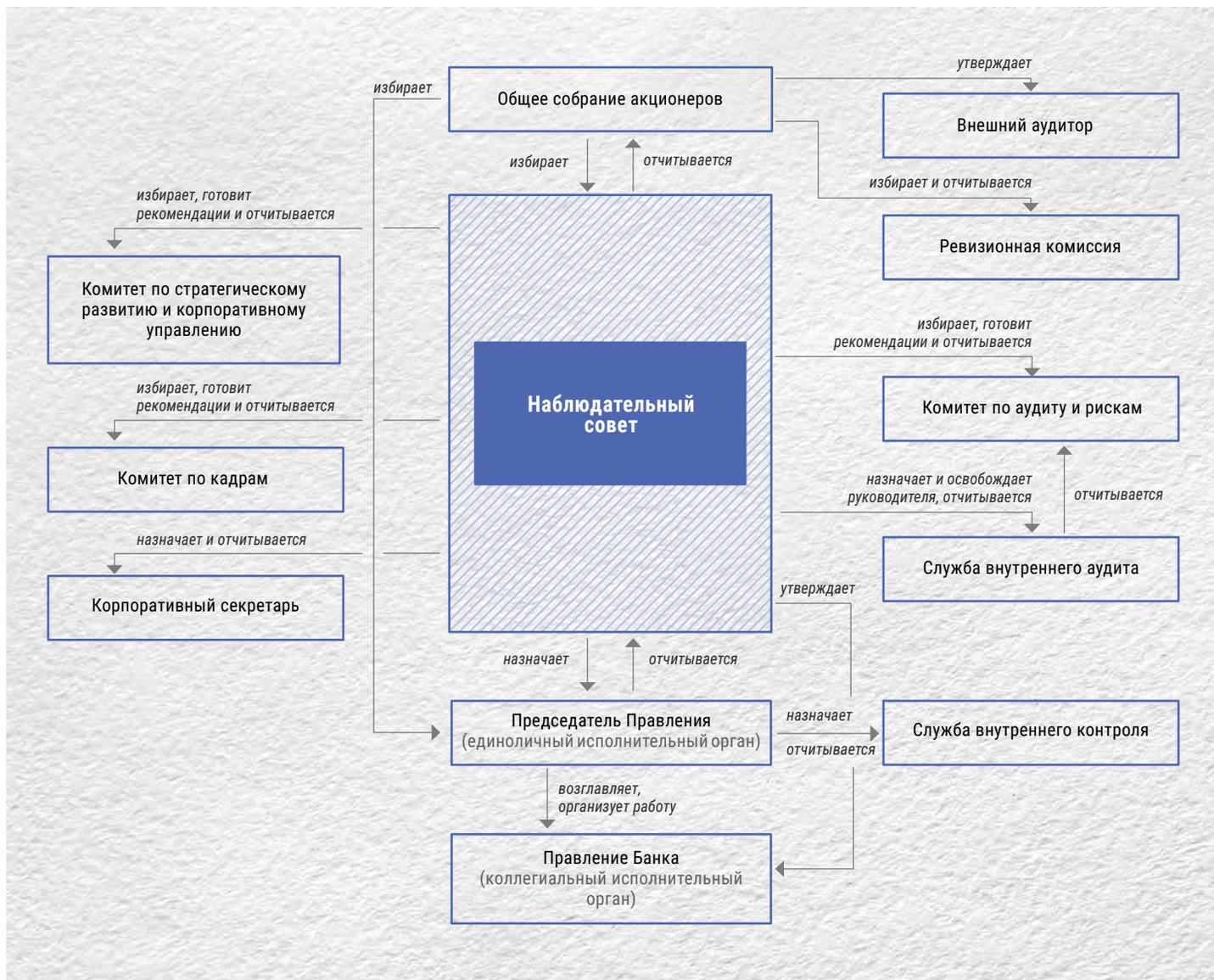
5.1

ОБЗОР СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Система корпоративного управления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО строится на безусловном выполнении принципов Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463), также на основе Кодекса корпоративного управления Банка, Устава Банка, Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Наблюдательном совете, Положения

о Комитете по аудиту и рискам, Положения о Комитете по стратегическому развитию и корпоративному управлению, Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям, Положения о Председателе Правления, Положения о Правлении, Положения о Ревизионной комиссии, Информационной политике и иных внутренних документов Банка.

Система корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



Система корпоративного управления основана на следующих принципах корпоративного управления:

- обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров;
- осуществление Наблюдательным советом стратегического управления Банком, определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контроль деятельности исполнительных органов Банка, а также реализация иных ключевых функций;
- подотчетность Наблюдательного совета акционерам Банка;
- принятие Наблюдательным советом решений, отвечающих интересам Банка и его акционеров;
- вхождение в состав Наблюдательного совета независимых директоров;
- предоставление исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно и исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Банка Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка;
- создание в Банке эффективно функционирующей системы управления рисками и внутреннего контроля, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов его акционеров;
- признание корпоративной социальной ответственности.

Высшим органом управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является Общее собрание акционеров. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль деятельности исполнительных органов — Председателя Правления и Правления Банка. Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом.

В системе корпоративного управления особое место занимает система внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности в целях защиты прав и законных интересов акционеров. При Наблюдательном совете Банка функционирует Комитет по аудиту и рискам, который совместно со Службой внутреннего аудита помогает органам управления обеспечивать эффективную работу Банка. Ревизионная комиссия контролирует соблюдение Банком законности проводимых операций.

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Действующий при Наблюдательном совете Комитет по кадрам и вознаграждениям готовит рекомендации по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Наблюдательного совета и исполнительных органов.

Комитет Наблюдательного совета по стратегическому развитию и корпоративному управлению рассматривает и готовит рекомендации по вопросам стратегического развития и корпоративного управления.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет своевременное раскрытие достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями российского законодатель-

ства и на основании действующей в Банке Информационной политики.

Развитие системы корпоративного управления в 2016 году

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в начале 2016 года утвердил План развития системы корпоративного управления на 2016 год. В отчетном году Банк АО продолжил работу по совершенствованию системы корпоративного управления.

В целях реализации Плана развития системы корпоративного управления в Банке была проведена следующая работа в области совершенствования корпоративного управления:

- утверждены изменения в Устав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- утверждена новая редакция Положения о Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- утверждена новая редакция Положения о Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- утверждена новая редакция Положения о Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- проведены самооценки качества корпоративного управления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на основании методики самооценки Росимущества;
- рассмотрены на заседании Наблюдательного совета Банка итоги самооценки качества корпоративного управления и итоги самооценки Наблюдательного совета и его Комитетов;
- в целях повышения компетенций в области корпоративного управления для членов Наблюдательного совета и членов Правления Банка проведен семинар «Ключевые вопросы организации работы Совета директоров» с приглашением Директора Российского института директоров Беликова И.В.;
- утвержден Кодекс этики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Общее собрание акционеров — высший орган управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Путем голосования по вопросам повестки дня собраний акционеров собственники Банка реализуют свои права, связанные с участием в его управлении.

Годовые общие собрания акционеров проводятся один раз в год в срок, установленный в соответствии с действующим законодательством, не ранее 1 марта и не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

Решение о созыве Общего собрания акционеров принимается Наблюдательным советом. Информация о дате и месте проведения Общего собрания акционеров, а также о дате, по состоянию на которую составляется список лиц, имеющих право на участие в собрании, доводится до акционеров в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. Ознакомиться с материалами Общего собрания акционеров участники могут в установленный законодательством срок в головном офисе Банка, а также по желанию акционера материалы направляются электронными средствами связи.

28 июня 2016 года в Якутске под председательством представителя основного акционера Валерия Аркадьевича Великих состоялось годовое Общее собрание акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. В ходе собрания акционеры приняли участие в обсуждении девяти вопросов повестки дня:

- об утверждении Годового отчета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам работы за 2015 год;
- об утверждении бухгалтерской отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2015 год, в том числе отчета о прибылях и убытках;
- о распределении прибыли и убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по результатам 2015 года;
- о выплате дивидендов;
- о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- об утверждении аудитора для подтверждения отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2016 год;
- об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2016 год;
- об избрании Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2016 год;
- об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и которые могут быть совершены АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в будущем.

По итогам годового Общего собрания акционеров был составлен Протокол № 01 от 28.06.2016. На собрании акционеры приняли решение о распределении прибыли по результатам 2015 года в порядке, приведенном в таблице 6.

Акционеры приняли решение по итогам 2015 года о выплате дивидендов в размере 0,017251019375 рублей на одну обыкновенную именную акцию АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО номинальной стоимостью 1 рубль, что ниже уровня предшествующего периода.

По состоянию на 31.12.2016 сумма выплаченных дивидендов составила 35 504 037,90 рублей, при этом доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов составила 99,99 %.

Подробная информация о выплате дивидендов представлена в четвертом подразделе восьмого раздела 8.4 «Дивиденды Банка».

Кроме годового собрания, акционеры имеют право проводить внеочередные собрания акционеров. В течение 2016 года было проведено 5 внеочередных собраний акционеров, на которых были рассмотрены следующие вопросы:

- о внесении изменений в Устав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- об увеличении уставного капитала АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- об одобрении сделки по продаже обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО дополнительного выпуска;
- об утверждении новой редакции Положения об Общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- об утверждении новой редакции Положения о Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- об утверждении новой редакции Положения о Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- об утверждении новой редакции Положения о Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- об избрании Наблюдательного совета.

Таблица 6. Распределение чистой прибыли по результатам 2015 года

№	Наименование статей, Фондов	%	тыс. рублей
1	Выплата дивидендов	20,0	35 504
2	Выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета	1,7	3 050
ФОРМИРОВАНИЕ ФОНДОВ БАНКА			
1	Резервный фонд	42,7	75 834
2	Фонд акционирования работников	5,0	8 876
3	Обязательства по формированию резерва согласно Положению Центрального банка РФ	30,6	54 257
Всего		100,0	177 520

5.3

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

Основными задачами Наблюдательного совета являются участие в выработке и принятии Стратегии развития Банка, формирование исполнительных органов Банка и контроль их деятельности, организация эффективного функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками.

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, являясь одним из важнейших элементов системы корпоративного управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка, действует на основании российского законодательства, Устава (утвержденного протоколом Общего собрания акционеров № 05 от 02.04.2015) и Положения о Наблюдательном совете (утверждено в новой редакции на внеочередном Общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО протоколом № 06 от 15.04.2016).

Члены Наблюдательного совета избираются на Общем собрании акционеров на срок до следующего годового собрания. Правом выдвинуть кандидата в члены Наблюдательного совета обладают акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций Банка. Выборы членов Наблюдательного совета осуществляются кумулятивным голосованием на Общем собрании акционеров.

Основными задачами Наблюдательного совета являются участие в выработке и принятии Стратегии развития Банка, формирование исполнительных органов Банка и контроль их деятельности, организация эффективного функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками.

Наблюдательный совет определяет правила функционирования системы корпоративного управления путем принятия внутренних документов, регулирующих принципы и порядок работы отдельных ее элементов, и осуществляет контроль эффективности системы корпоративного управления в целом.

На внеочередном Общем собрании акционеров, состоявшемся 23 сентября 2016 года (протокол № 02), были досрочно прекращены полномочия членов Наблюдательного совета, избранного 28 июня 2016 года на годовом общем собрании акционеров, и был избран новый состав Наблюдательного совета Банка в количестве 7 человек.

Из них 5 человек являются неисполнительными директорами, 1 человек — независимый директор. Такое сочетание исполнительных и неисполнительных (в том числе независимых) директоров отвечает лучшей практике и обеспечивает представительство интересов всех акционеров, а профессионализм и опыт членов Наблюдательного совета позволяют ему эффективно решать стоящие перед Банком задачи.

В течение срока полномочий в 2016 году факт утраты членом Наблюдательного совета статуса независимого директора отсутствует.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 15 апреля 2016 года в компетенции Наблюдательного совета вошли следующие основные функции:

- осуществление стратегического управления деятельностью Банка;
- ежеквартальный мониторинг исполнения планов работы и исполнения бюджета Банка;
- утверждение политики управления рисками, рассмотрение отчетов о состоянии и эффективности управления рисками;
- принятие Заявления о риск-аппетите;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- рассмотрение полугодовых отчетов о результатах внутреннего контроля и оценки эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- принятие решений об участии и прекращении участия Банка в других организациях.

Таблица 7. Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

№	Состав Наблюдательного совета, избранный на годовом общем собрании акционеров 28.06.2016		Состав Наблюдательного совета, избранный на внеочередном общем собрании акционеров 23.09.2016	
	Неисполнительные директора			
1	Местников Сергей Васильевич		Стручков Алексей Александрович	
2	Березкина Любовь Георгиевна		Великих Валерий Аркадьевич	
3	Кононова Надежда Егоровна		Багынанов Павел Николаевич	
4	Чекин Евгений Алексеевич		Березин Семен Максимович	
5	Николаев Андрей Юрьевич		Охотина Татьяна Анатольевна	
6	Березин Семен Максимович			
Исполнительный директор				
7	Николаева Людмила Валерьевна		Николаева Людмила Валерьевна	
Независимый директор				
8	-		Филиппов Дмитрий Васильевич	

Таблица 8. Сведения об участии членов Наблюдательного совета в комитетах

	Председатель Наблюдательного совета	Заместитель Председателя Наблюдательного совета	Председатель Комитета по аудиту и рискам	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям	Председатель Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению	Член Комитета по аудиту и рискам	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям	Член Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению
Стручков Алексей Александрович								
Великих Валерий Аркадьевич								
Багынанов Павел Николаевич								
Березин Семен Максимович								
Охотина Татьяна Анатольевна								
Николаева Людмила Валерьевна								
Филиппов Дмитрий Васильевич								

Полный перечень функций Наблюдательного совета изложен в Положении о Наблюдательном совете. Данный документ размещен на сайте «Алмазэргиэнбанк» по адресу: <http://www.albank.ru> в разделе «Акционерам и инвесторам».

Председатель Наблюдательного совета

Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета большинством голосов. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета не может совмещать эту должность с работой Председателя Правления Банка и не должен состоять с Банком в трудовых отношениях.

Председатель Наблюдательного совета во взаимодействии с Корпоративным секретарем организует работу Наблюдательного совета, созывает заседания и председательствует на них, а также

председательствует на Общих собраниях акционеров Банка. При отсутствии Председателя Наблюдательного совета его функции исполняет заместитель Председателя Наблюдательного совета.

15 июля 2016 года Председателем Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО был избран Местников Сергей Васильевич.

Таблица 9. Состав Наблюдательного совета, избранного 15 июля 2016 года на годовом общем собрании акционеров

МЕСТНИКОВ СЕРГЕЙ ВАСИЛЬЕВИЧ

Член Наблюдательного совета с 28.06.2012 по 23.09.2016, Председатель Наблюдательного совета с 23.07.2012 по 23.09.2016. Родился в 1981 году. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имел.

Образование	
13.12.2013	Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, специальность «Экономист-менеджер», квалификация «Антикризисное управление предприятиями, регионами и отраслями».
16.06.2003	Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова, специальность «Юриспруденция», квалификация «Юрист».
Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет	
С 2016 года	Генеральный директор Некоммерческой организации «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)».
2012–2016	Первый заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия).
2011–2012	Руководитель Секретариата Председателя Правительства Республики Саха (Якутия).
2010–2011	Заместитель руководителя Секретариата Председателя Правительства Республики Саха (Якутия).
2008–2010	Руководитель Департамента имущества АПК, ЖКХ, СМИ и социальной сферы Министерства имущественных отношений Республики Саха (Якутия).
Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций	

председатель Совета директоров ОАО «Сахатранснефтегаз»;
 председатель Совета директоров ОАО «Республиканская инвестиционная компания»;
 член Совета директоров ОАО «РСК «Стерх»;
 член Совета директоров ГСМК «Сахамедстрах»;
 член Совета директоров АО «Республиканское ипотечное агентство».

ЧЕКИН ЕВГЕНИЙ АЛЕКСЕЕВИЧ

Член Наблюдательного совета с 13.06.2013 по 23.09.2016, Заместитель Председателя Наблюдательного совета с 28.06.2016 по 23.09.2016. Родился в 1973 году. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имел.

24.06.2004 Всероссийский заочный финансово-экономический институт, специальность «Финансы и кредит».

20.06.1997 Ярославская государственная медицинская академия, специальность «Лечебное дело».

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2016 года Председатель Правительства Республики Саха (Якутия).

2012–2016 Заместитель министра экономики Республики Саха (Якутия).

2011–2012 Руководитель Департамента государственно-частного партнерства Министерства экономики и промышленной политики Республики Саха (Якутия).

2009–2011 Начальник отдела государственно-частного партнерства Комитета инвестиционной политики и внешнеэкономической деятельности Департамента экономического развития Ярославской области.

2008–2009 Исполнительный директор Управления развития регионального бизнеса особого подразделения в г. Ярославле ОАО «ВТБ-Лизинг».

Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций

Член Совета директоров ОАО «Транспортно-логистический центр»;
член Совета директоров ОАО «Венчурная компания «Якутия»;
член Совета директоров ОАО «Корпорация развития Южной Якутии»;
член Совета директоров ОАО «Корпорация развития Якутии»;
член Совета директоров ОАО «Центр кластерного развития «Якутия»;
член Совета директоров ОАО «РСК «Стерх».

БЕРЕЗКИНА ЛЮБОВЬ ГЕОРГИЕВНА

Член Наблюдательного совета с 13.06.2013 по 23.09.2016. Родилась в 1965 году. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имела.

Образование

25.12.1987 Новосибирский сельскохозяйственный институт, специальность «Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности в сельском хозяйстве», квалификация «Экономист по бухгалтерскому учету в сельском хозяйстве».

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2016 года Заместитель руководителя Управления Федерального казначейства по Республике Саха (Якутия).

2012–2016 Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия).

1999–2012 Начальник, руководитель Департамента по бюджету Министерства финансов РС (Я).

Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций

Член Совета директоров ОАО «Республиканская инвестиционная компания»;
член Наблюдательного совета ГАУ «Центр стратегических исследований РС (Я)»;
член Совета директоров АО «Корпорация развития РС (Я)».

КОНОНОВА НАДЕЖДА ЕГОРОВНА

Член Наблюдательного совета с 28.09.2010 по 23.09.2016. Родилась в 1959 году. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имела.

Образование

1997г. Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, специальность «Менеджмент», квалификация «Экономист-менеджер».

1984г. Хабаровский политехнический институт, специальность «Экономика и организация лесной промышленности и лесного хозяйства», квалификация «Инженер-экономист».

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2012 года Заместитель генерального директора ОАО «Республиканская инвестиционная компания».

2008–2012 Советник Президента Республики Саха (Якутия).

2002–2008 Начальник Управления труда и заработной платы АК «АЛРОСА» (ЗАО).

Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций

Член Совета директоров ОАО «РИК Плюс»;
 член Совета директоров ОАО «Венчурная компания «Якутия»;
 член Совета директоров ОАО ТРК «Туймаада».

НИКОЛАЕВ АНДРЕЙ ЮРЬЕВИЧ

Член Наблюдательного совета с 13.06.2013 по 23.09.2016.
 Родился в 1977 году. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имел.

Образование

30.06.2000 Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, специальность «Финансы и кредит», квалификация «Экономист».

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

2013–2016 Первый заместитель Генерального директора ОАО «Алмазы Анабара».

2005–2013 Заместитель Генерального директора ОАО «Алмазы Анабара» по экономике и финансам.

Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций

Не состоит.

БЕРЕЗИН СЕМЕН МАКСИМОВИЧ

Член Наблюдательного совета с 28 июня 2016 года.
 Родился в 1964 году. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имел.

Образование

1997 год Российская академия государственной службы при Президенте РФ, специальность «Государственное и муниципальное управление», квалификация «Экономист».

1987 год Томский медицинский институт, педиатрический факультет, специальность «Педиатрия», квалификация «Врач-педиатр».

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2005 года Генеральный директор АО «Региональная страховая компания «Стерх».

2003–2005 Председатель постоянного комитета по здравоохранению, делам семьи, детства, молодежи, физкультуре и спорту на постоянной основе Государственного Собрания (Ил Тумэн) III созыва.

1999–2003 Генеральный директор ГСМК «Сахамедстрах».

Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций

Член Совета директоров ОАО РСР «Якутский фондовый центр»;
 председатель Совета директоров ОАО «Якутуглестрой»;
 председатель Совета директоров АО СМК «Сахамедстрах».

НИКОЛАЕВА ЛЮДМИЛА ВАЛЕРЬЕВНА

Член Наблюдательного совета с 27 июня 2014 года.
 Родилась в 1969 году. Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 составляет 0,16 %. Снижение доли на 0,01 % произошло в результате увеличения уставного капитала Банка за счет основного акционера и не связано со сделками купли-продажи акций.

Образование

1993 Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, специальность «Финансы и кредит», квалификация «Экономист».

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2014 года Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

2010–2014 Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

2005–2010 Заместитель Председателя Правления – Руководитель Департамента корпоративного бизнеса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций

Председатель Совета директоров ООО «АЭБ Капитал»;
 член Совета директоров ООО «ЯЦ Недвижимость»;
 председатель совета директоров ООО «АЭБ АйТи»;
 член Совета директоров ООО «Саюри»;
 член Совета директоров АО «Республиканское ипотечное агентство».

11 октября 2016 года на первом заседании вновь избранного Наблюдательного совета Председателем Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО был избран Стручков Алексей Александрович. На этом же заседании были определены составы Комитетов Наблюдательного совета (Таблица 10).

Таблица 10. Состав Наблюдательного совета, избранного 23 сентября 2016 года на внеочередном общем собрании акционеров



СТРУЧКОВ АЛЕКСЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ

Председатель Наблюдательного совета с 11 октября 2016 года.
Член Наблюдательного совета с 23 сентября 2016 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2016 года	Первый заместитель Председателя Правительства Республики Саха (Якутия) – Министр экономики Республики Саха (Якутия)
2013–2016	Постоянный представитель Республики Саха (Якутия) при Президенте Российской Федерации
2010–2013	Первый заместитель Председателя Правительства Республики Саха (Якутия)

Должностей в органах управления в других организациях не занимает.
Действительный государственный советник Республики Саха (Якутия) 3-го класса.
Родился в 1967 году. В 1992 году окончил Новосибирский инженерно-строительный институт имени В.В. Куйбышева по специальности «Теплогазоснабжение, вентиляция и охрана окружающей среды», квалификации «Инженер-строитель», в 2000 году окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации по специальности «Финансы и кредит», квалификации «Экономист».
Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имел.



ВЕЛИКИХ ВАЛЕРИЙ АРКАДЬЕВИЧ

Заместитель Председателя Наблюдательного совета с 11 октября 2016 года.
Член Наблюдательного совета с 23 сентября 2016 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2014 года	Заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия).
2012–2014	Дополнительный офис № 8603 Якутского отделения ОАО «Сбербанк России», начальник сектора клиентских менеджеров малого бизнеса управления кредитования, Руководитель дополнительного офиса.
2007–2012	Якутское отделение № 8603 ОАО «Сбербанк России», кредитный инспектор управления кредитования, кредитный инспектор отдела кредитования малого бизнеса управления кредитования юридических лиц, кредитный инспектор отдела кредитования малого бизнеса управления кредитования.

Также занимает должности Председателя Совета директоров ОАО «Дирекция по строительству железной дороги «Беркакит – Томмот – Якутск», Заместителя председателя Совета директоров АО «РИК Плюс», члена Совета директоров ОАО «Ленское объединенное речное пароходство», члена Совета директоров АО «Авиакомпания «Якутия», члена Совета директоров АО «Венчурная компания «Якутия», члена Совета директоров ОАО «Дороги Усть-Алдана», члена Совета директоров АО «Республиканское ипотечное агентство», члена Совета директоров АО «РСК «Стерх», члена Совета директоров АО «Якутский фондовый центр».
Действительный государственный советник Республики Саха (Якутия) 2-го класса.
Родился в 1983 году. В 2005 году окончил Сибирский государственный университет путей сообщения (г. Новосибирск) по специальности «Прикладная информатика в экономике», квалификации «Информатик-экономист».
Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имел.



БАГЫНАНОВ ПАВЕЛ НИКОЛАЕВИЧ

Член Наблюдательного совета с 23 сентября 2016 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2016 года	Первый Заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)
2010–2016	Заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия).
<p>Также занимает должности Заместителя Председателя Совета директоров АО «РСК «Стерх», члена Совета директоров АО «Республиканская инвестиционная компания», члена Совета директоров АО «РИК Плюс», члена Совета директоров АО «Якутскгеология». Действительный государственный советник Республики Саха (Якутия) 3-го класса. Родился в 1979 году. В 2003 году окончил Хабаровскую государственную академию экономики и права по специальности «Финансы и кредит», квалификация «Экономист».</p> <p>Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имел.</p>	



БЕРЕЗИН СЕМЕН МАКСИМОВИЧ

Член Наблюдательного совета с 28 июня 2016 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2005 года	Генеральный директор АО «Региональная страховая компания «Стерх».
2003–2005	Председатель постоянного комитета по здравоохранению, делам семьи, детства, молодежи, физкультуре и спорту на постоянной основе Государственного Собрания (Ил Тумэн) III созыва.
1999–2003	Генеральный директор ГСМК «Сахамедстрах».
<p>Также занимает должности члена Совета директоров ОАО РСР «Якутский фондовый центр», Председателя Совета директоров ОАО «Якутуглестрой», Председателя Совета директоров АО СМК «Сахамедстрах».</p> <p>Родился в 1964 году. В 1987 году окончил Педиатрический факультет Томского медицинского института по специальности «Педиатрия», квалификация «Врач-педиатр», в 1997 году окончил Российскую академию государственной службы при Президенте РФ по специальности «Государственное и муниципальное управление», квалификация «Экономист».</p> <p>Кандидат экономических наук.</p> <p>Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имел.</p>	



НИКОЛАЕВА ЛЮДМИЛА ВАЛЕРЬЕВНА

Член Наблюдательного совета с 27 июня 2014 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2014 года	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2010–2014	Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2005–2010	Заместитель Председателя Правления – Руководитель Департамента корпоративного бизнеса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
<p>Также занимает должности Председателя Совета директоров ООО «АЭБ Капитал», члена Совета директоров ООО «ЯЦ Недвижимость», Председателя Совета директоров ООО «АЭБ АйТи», члена Совета директоров ООО «Саюри», члена Совета директоров АО «Республиканское ипотечное агентство».</p> <p>Родилась в 1969 году. В 1993 году окончила Санкт-Петербургский университет экономики и финансов по специальности «Финансы и кредит», квалификация «Экономист».</p> <p>Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 составляет 0,16 %. Снижение доли на 0,01 % произошло в результате увеличения уставного капитала Банка за счет основного акционера и не связано со сделками купли-продажи акций.</p>	



ОХОТИНА ТАТЬЯНА АНАТОЛЬЕВНА

Член Наблюдательного совета с 23 сентября 2016 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2016 года	АО «Алмазы Анабара», начальник Отдела корпоративного управления.
2013–2016	АО «Алмазы Анабара», заместитель начальника Юридического отдела.
2012–2013	ОАО «Алмазы Анабара», начальник группы по корпоративному управлению.
2008–2012	ОАО «Алмазы Анабара», заместитель начальника Юридического отдела.

Родилась в 1984 году. В 2006 году окончила Юридический институт Дальневосточного государственного университета по специальности «Юриспруденция», квалификация «Юрист».
Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имела.



ФИЛИПОВ ДМИТРИЙ ВАСИЛЬЕВИЧ

Независимый член Наблюдательного совета с 23 сентября 2016 года (ранее входил в состав Наблюдательного совета в качестве независимого директора с 27 июня 2014 года по 28 июня 2016 года).

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2015 года	Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова, декан Автодорожного факультета.
2006–2015	Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова, доцент кафедры Финансов и банковского дела Финансово-экономического института.
С 2001 года	Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова, консультант-эксперт по управлению проектами, инвестициям, бизнес планированию.

Родился в 1973 году. В 1994 году окончил Уральский институт народного хозяйства по специальности «Международные экономические отношения», квалификация «Экономист со знанием иностранного языка». В 2016 году окончил НИУ «Высшая школа экономики» по направлению «Менеджмент», магистерской программе «Управление в высшем образовании».
Кандидат экономических наук.
Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имел.

Введение в должность членов Наблюдательного совета

Для вновь избранных членов Наблюдательного совета Корпоративным секретарем Банка была проведена процедура введения в должность, в рамках которой членам Наблюдательного совета были представлены члены Правления, ключевые сотрудники Банка. Для ознакомления членам Наблюдательного совета была представлена информация о Банке, о компетенциях органов управления Банком и порядке взаимодействия между ними, а также были представлены внутренние нормативные документы

по структуре, компетенциям, порядку работы Наблюдательного совета и его Комитетов, Правления Банка и в целом о системе корпоративного управления, включая порядок работы Службы внутреннего аудита, взаимодействия с руководителем СВА и Корпоративным секретарем.

Члены Наблюдательного совета были ознакомлены с Информационной политикой Банка, а также с нормативными документами, определяющими ответственность членов Наблюдательного совета и членов коллегиального исполнительного органа.

Работа Наблюдательного совета

Заседания Наблюдательного совета Банка созываются по инициативе его Председателя либо по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии или аудитора Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка.

Кворум для заседания Наблюдательного совета Банка составляет не менее 4 человек от числа избранных членов Наблюдательного совета Банка.

Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов присутствующих членов, если необходимость большего количества голосов не предусмотрена федеральным законом об акционерных обществах, Уставом или Положением о Наблюдательном совете Банка.

При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета каждый член совета обладает одним голосом.

Заседания Наблюдательного совета Банка проходят на плановой основе, при необходимости созываются внеплановые.

План работы Наблюдательного совета Банка составляется на срок между годовыми Общими собраниями акционеров и утверждается Наблюдательным советом. Заседания Наблюдательного совета Банка планируются исходя из деятельности Банка.

Внутренними документами «Алмазэргиэнбанка» установлено минимальное количество заседаний Наблюдательного совета — не реже 1 раза в квартал, фактически заседания и заочные голосования проходят не менее 3 раз в квартал. Члены Наблюдательного совета получают повестку и необходимые материалы к заседанию за 10 дней до проведения его заседания. Наблюдательный совет может проходить в форме заочного голосования.

В 2016 году состоялось 22 заседания Наблюдательного совета, на которых было рассмотрено 112 вопросов.

Вопросы, рассмотренные Наблюдательным советом за 2016 год



Таблица 11. Количество проведенных заседаний с участием членов Наблюдательного совета в 2016 году (в период с 01.01.2016 по 23.09.2016)

Члены Наблюдательного совета	Количество заседаний, в т. ч. заочных голосований с участием члена Наблюдательного совета в 2016 году
Местников Сергей Васильевич	14 из 15
Березкина Любовь Георгиевна	11 из 15
Чекин Евгений Алексеевич	7 из 15
Кононова Надежда Егоровна	12 из 15
Николаев Андрей Юрьевич	12 из 15
Березин Семен Максимович	6 из 15
Николаева Людмила Валерьевна	14 из 15

Количество проведенных очных заседаний в 2016 году (в период с 01.01.2016 по 23.09.2016) – 7.
Количество проведенных заочных заседаний в 2016 году (в период с 01.01.2016 по 23.09.2016) – 8.

Таблица 12. Количество проведенных заседаний с участием членов Наблюдательного совета в 2016 году (в период с 23.09.2016 по 31.12.2016)

Члены Наблюдательного совета	Количество заседаний, в т. ч. заочных голосований с участием члена Наблюдательного совета в 2016 году
Стручков Алексей Александрович	5 из 5
Великих Валерий Аркадьевич	4 из 5
Багынанов Павел Николаевич	5 из 5
Березин Семен Максимович	4 из 5
Охотина Татьяна Анатольевна	5 из 5
Николаева Людмила Валерьевна	3 из 5
Филиппов Дмитрий Васильевич	из 5

Количество проведенных очных заседаний в 2016 году (в период с 23.09.2016 по 31.12.2016) – 1.
Количество проведенных заочных заседаний в 2016 году (в период с 23.09.2016 по 31.12.2016) – 4.

В течение 2016 года Наблюдательным советом Банка рассматривались следующие вопросы:

Контрольная среда:

- об утверждении Заявления о риск-аппетите и ежеквартальное рассмотрение отчетов о выполнении параметров риск-аппетита;
- об утверждении Отчета о работе АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в области управления банковскими рисками;
- об утверждении Отчета о работе Службы внутреннего аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- об утверждении Отчета контролера АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- о рассмотрении информации о состоянии системы информационной безопасности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2015 год;
- о рассмотрении отчета ПОД/ФТ за 2015 год;
- о ходе реализации Информационной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2015 год;

Кадры и вознаграждения:

- об утверждении КПЭ сотрудников АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- о рассмотрении итогов самооценки Наблюдательного совета;

Стратегическое развитие:

- о согласовании Отчета об исполнении Кредитной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2015 год;
- о выполнении Плана и бюджета (ежеквартально);

Корпоративное управление:

- эмиссия дополнительных выпусков ценных бумаг;
- созыв собраний акционеров.

5.4

КОМИТЕТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

Для более эффективного осуществления Наблюдательным советом своих функций, а также для предварительной детальной проработки отдельных вопросов действуют Комитеты, подготавливающие рекомендации по вопросам, входящим в компетенцию Наблюдательного совета.

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ И РИСКАМ

КОМИТЕТ ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ РАЗВИТИЮ И КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ И РИСКАМ

Комитет по аудиту и рискам создан в целях выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету при осуществлении последним контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, достоверностью финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля и управления рисками.

Основными задачами Комитета является рассмотрение финансовой отчетности и иной финансовой информации, публично раскрываемой или предоставляемой Банком своим инвесторам, акционерам и иным заинтересованным лицам; организация взаимодействия Банка с внешним аудитором; надзор за формированием системы внутреннего контроля, управления рисками и функционированием внутреннего аудита.

Комитет по аудиту и рискам возглавляет независимый член Наблюдательного совета. В состав Комитета по аудиту и рискам на 31 декабря 2016 года входили:

ФИЛИППОВ ДМИТРИЙ ВАСИЛЬЕВИЧ,
Председатель Комитета, независимый член Наблюдательного совета;

БАГЫНАНОВ ПАВЕЛ НИКОЛАЕВИЧ,
член Комитета, член Наблюдательного совета;

БЕРЕЗИН СЕМЕН МАКСИМОВИЧ,
член Комитета, член Наблюдательного совета.

Всего за 2016 год было проведено 9 заседаний Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, из них 6 заседаний в форме совместного присутствия, 3 заседания в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 39 вопросов. Среди них: предварительное рассмотрение Заявления о риск-аппетите и ежеквартальное рассмотрение отчетов о выполнении параметров риск-аппетита, отчетов и планов Службы внутреннего аудита, отчетов в области банковских рисков, контролера по информационной безопасности, по финансовому мониторингу, Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка, Стратегии управления рисками и капиталом, информации об итогах плановой проверки Центрального банка РФ, сделок с заинтересованностью и др. На одном из заседаний проведена встреча с внешним аудитором, проводившим аудирование отчетности по стандартам МСФО.

Комитет после предварительного рассмотрения вопросов рекомендовал Наблюдательному совету утвердить внутренние документы, одобрить сделки с заинтересованностью, принять к сведению отчеты соответствующих подразделений.

Комитетом были даны 16 поручений Правлению Банка, из них 15 выполнено, 1 находится в работе. Среди них были такие поручения, как включение в План проверок Службы внутреннего аудита дополнительных проверок и другие.

КОМИТЕТ ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

Комитет создан с целью повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету Банка в отношении кадровой политики и мотивации, а также осуществления контроля за исполнением таких решений, принятых Наблюдательным советом Банка.

Основными задачами Комитета являются разработка политики Банка в отношении формирования и мотивирования деятельности Наблюдательного совета, разработка политики Банка в отношении вознаграждения членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям на 31 декабря 2016 года входили:

ВЕЛИКИХ ВАЛЕРИЙ АРКАДЬЕВИЧ,
Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;

ФИЛИППОВ ДМИТРИЙ ВАСИЛЬЕВИЧ,
член Комитета, независимый член Наблюдательного совета;

ОХОТИНА ТАТЬЯНА АНАТОЛЬЕВНА,
член Комитета, член Наблюдательного совета.

Всего за 2016 год было проведено 3 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, в том числе 2 заседания в форме совместного присутствия, 1 — в заочной форме.

Всего в 2016 году было рассмотрено 12 вопросов. Среди них — внесение изменений в условия трудового договора Председателя Правления. Комитетом даны рекомендации по выплате персональных вознаграждений членам Наблюдательного совета. Комитет также рассмотрел результаты исполнения КПЭ за 2016 год сотрудниками, принимающими риски и осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, отчет о ходе реализации Кадровой политики, вопросы формирования состава Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии.

Комитетом были даны 6 поручений Правлению Банка, все поручения выполнены. Комитетом были даны такие поручения, как подготовка предложений по составу КПЭ, их веса с учетом задач, стоящих перед Банком на 2017 год и другие.

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ РАЗВИТИЮ И КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ

Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению создан для повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету Банка в отношении долгосрочной и среднесрочной Стратегии развития Банка, развития лучшей практики корпоративного управления Банка в интересах акционеров, инвесторов и иных стейкхолдеров Банка.

Основные задачи Комитета: рассмотрение долгосрочной и среднесрочной Стратегии развития Банка, мониторинг и своевременная корректировка Стратегии, рассмотрение инновационных и инвестиционных программ и проектов, организация разработки предложений по развитию корпоративного управления в Банке, профилактика и разрешение корпоративных конфликтов и конфликтов интересов и др.

В состав Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению на 31 декабря 2016 года входили:

БАГЫНАНОВ ПАВЕЛ НИКОЛАЕВИЧ,
Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;

ВЕЛИКИХ ВАЛЕРИЙ АРКАДЬЕВИЧ,
член Комитета, член Наблюдательного совета;

БЕРЕЗИН СЕМЕН МАКСИМОВИЧ,
член Комитета, член Наблюдательного совета;

НИКОЛАЕВА ЛЮДМИЛА ВАЛЕРЬЕВНА,
член Комитета, член Наблюдательного совета.

Всего за 2016 год было проведено 10 заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, из них 8 заседаний в форме совместного присутствия, 2 заседания в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 38 вопросов. Среди них были такие вопросы, как предварительное рассмотрение вопроса об увеличении уставного капитала Банка, Отчета о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка, Отчета о работе по сокращению просроченной задолженности и по работе с непрофильными активами, предварительное рассмотрение внутренних документов, в том числе Кодекса этики, вопросы участия Банка в дочерних обществах и процедурные вопросы.

Комитет после предварительного рассмотрения вопросов рекомендовал Наблюдательному совету утвердить внутренние документы, принять к сведению отчеты соответствующих подразделений.

Комитетом были даны 8 поручений Правлению Банка, из них 7 поручений выполнено, 1 находится в работе. Комитетом были даны такие поручения, как включение в план работы Наблюдательного совета на предстоящий корпоративный год рассмотрение отчетов руководителей иногородних структурных подразделений, допустивших невыполнение утвержденных планов.

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

Корпоративный секретарь Банка обеспечивает соблюдение органами и должностными лицами Банка правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров, а также работу Наблюдательного совета и взаимодействие с акционерами Банка. В обязанности Корпоративного секретаря входит осуществление мероприятий по подготовке и проведению Общего собрания акционеров, заседаний Наблюдательного совета, Правления, развитие практики корпоративного управления Банка в соответствии с интересами его акционеров, обеспечение эффективной работы каналов обмена информацией между органами управления Банка, содействует раскрытию информации о Банке.

Корпоративный секретарь функционально подчиняется Наблюдательному совету, а в административном порядке — Председателю Правления Банка. Корпоративный секретарь является секретарем Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка.

В сферу деятельности Корпоративного секретаря входит:

- участие в подготовке Общих собраний акционеров в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава и иных внутренних документов Банка;
- обеспечение работы Наблюдательного совета, а также контроль за подготовкой и проведением заседаний Комитетов Наблюдательного совета;
- обеспечение работы Правления Банка;
- обеспечение раскрытия информации о Банке и хранение корпоративных документов;
- координация и контроль за взаимодействием между Банком и его акционерами, участие в предупреждении корпоративных конфликтов;
- участие в совершенствовании системы и практики корпоративного управления в Банке;
- иные вопросы в соответствии с Положением о Корпоративном секретаре АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

С Положением о Корпоративном секретаре АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО можно ознакомиться на сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО <http://www.albank.ru> в разделе «Акционерам и инвесторам».



КРИВЦОВА ТАТЬЯНА ИВАНОВНА

Корпоративный секретарь
16 июня 2014 года Наблюдательным советом по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям Корпоративным секретарем была избрана Кривцова Татьяна Ивановна.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2014 года	Корпоративный секретарь АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2006–2014	Начальник Управления организации работы банка АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2010–2014	Начальник Отдела корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, секретарь Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (совмещение).

Родилась в 1955 году. В 1985 году окончила Новосибирский институт инженеров водного транспорта по специальности «Эксплуатация водного транспорта», квалификация «Инженер водного транспорта».

Доля участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 составляет 0,04 %. Снижение доли на 0,01 % произошло в результате увеличения уставного капитала Банка за счет основного акционера и не связано со сделками купли-продажи акций.

Член Ассоциации «Национальное объединение корпоративных секретарей».

Не является аффилированным лицом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

5.5

ПРАВЛЕНИЕ

Правление является коллегиальным исполнительным органом «Алмазэргиэнбанка», осуществляющим вместе с Председателем Правления Банка руководство текущей деятельностью Банка. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету.

Правление действует на основании российского законодательства, Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и Положения о Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденного Общим собранием акционеров (протокол № 06 от 15.04.2016).

Наблюдательный совет определяет персональный состав Правления, избирает его членов и может досрочно прекратить их полномочия. Члены Правления назначаются на основании решения Наблюдательного совета и согласования кандидатур Централь-

ным банком РФ. Срок полномочий Правления не может превышать пяти лет.

Правление осуществляет текущее управление деятельностью Алмазэргиэнбанка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, и организует выполнение их решений.



НИКОЛАЕВА ЛЮДМИЛА ВАЛЕРЬЕВНА

Председатель Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 17 июля 2014 года по 16 июля 2017 года (подробную биографию см. в третьем подразделе пятого раздела 5.3 «Наблюдательный совет»).



АКИМОВА АНЖЕЛИКА ЖИВКУРСОВНА

Первый Заместитель Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 6 марта 2015 года по 16 июля 2017 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2014 года	Первый Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2013–2014	Директор Банка по Республике Саха (Якутия) Азиатско-Тихоокеанского Банка (ОАО).
2011–2013	Управляющий операционным офисом № 45 в г. Якутске – вице-президент Азиатско-Тихоокеанского Банка (ОАО).
	Родилась в 1965 году. В 1989 году окончила Благовещенский сельскохозяйственный институт по специальности «Экономика и организация сельского хозяйства», квалификация «Экономист-организатор сельскохозяйственного производства», в 1996 году окончила Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «Банковское дело», квалификация «Экономист по банковскому делу».
	Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 составляет 0,01 %.



ПЛАТОНОВА СВЕТЛАНА ПЕТРОВНА

Заместитель Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 6 марта 2015 года по 16 июля 2017 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2013 года	Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2010–2013	Начальник Управления экономического анализа и планирования АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
	Также занимает должности члена Совета директоров ОАО «РСР «Якутский фондовый центр», члена Совета директоров ООО «АЭБ Капитал», члена Совета директоров ООО «АЭБ Партнер».
	Родилась в 1965 году. В 1988 году окончила Новосибирский институт народного хозяйства по специальности «Планирование промышленности», квалификация «Экономист».
	Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» на 31.12.2016 составляет 0,01 %.



ТАБУНАНОВ АНАТОЛИЙ СЕМЕНОВИЧ

Заместитель Председателя Правления.

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 6 марта 2015 года по 16 июля 2017 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2014 года	Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2010–2014	Заместитель Председателя Правления – руководитель Департамента розничного бизнеса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Также занимает должности Председателя Совета директоров ООО «АЭБ Партнер», члена Совета директоров ООО «АЭБ АйТи». Родился в 1963 году. В 1985 году окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «Промышленное и гражданское строительство», квалификация «Инженер-строитель», в 2002 году окончил Якутский экономико-правовой институт (филиал) Академии труда и социальных отношений по специальности «Финансы и кредит», квалификация «Экономист».

Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 составляет 0,01 %.



БУСЛАЕВА ЛЮБОВЬ ВАСИЛЬЕВНА

Член Правления.

Директор Премиум-офиса.

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 6 марта 2015 года по 16 июля 2017 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2014 года	Директор Премиум-офиса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2004–2014	Начальник Управления по работе с клиентами АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Родилась в 1950 году. В 1973 году окончила Физико-математический факультет Якутского государственного университета им. М.К. Аммосова по специальности «Математика», квалификации «Преподаватель математики», в 1996 году окончила Санкт-Петербургский экономический институт по специальности «Финансовый менеджмент», квалификации «Экономист-менеджер».

Доля участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 составляет 0,04 %. Снижение доли на 0,01 % произошло в результате увеличения уставного капитала Банка за счет основного акционера и не связано со сделками купли-продажи акций.



БОРИСОВ ИГОРЬ АНАТОЛЬЕВИЧ

Член Правления

Директор Департамента корпоративного бизнеса

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 6 марта 2015 года по 16 июля 2017 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2014 года	Директор Департамента корпоративного бизнеса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2014–2014	Начальник Управления корпоративных клиентов Департамента корпоративного бизнеса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2013–2014	Начальник Управления кредитования (фронт-офис) Департамента корпоративного бизнеса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2011–2013	Начальник Управления проектного финансирования АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Также занимает должности члена Совета директоров ООО «ЯЦ Недвижимость», члена Совета директоров ООО «АЭБ Капитал». Родился в 1983 году. В 2006 году окончил Юридический факультет Якутского государственного университета им. М.К. Аммосова по специальности «Юриспруденция», квалификация «Юрист».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имел.



ФЕДУЛОВА НАТАЛЬЯ АЛЕКСАНДРОВНА

Член Правления.
Директор Департамента риск-менеджмента.
Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 6 марта 2015 года по 16 июля 2017 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

С 2015 года	Директор Департамента риск-менеджмента АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2012–2015	Заместитель директора Якутского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк».
2011–2012	Начальник отдела по работе с корпоративными клиентами Якутского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк».
Родилась в 1975 году. В 1996 году окончила Сибирскую коммерческую академию потребительской кооперации по специальности «Экономика и управление на предприятии», квалификация «Экономист-менеджер». Кандидат экономических наук. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имела.	

5.6

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Согласно Положению итоговый размер вознаграждения члена Наблюдательного совета определяется с учетом его фактического участия в работе в качестве члена Наблюдательного совета, а также члена или председателя комитета Наблюдательного совета.

Вознаграждение членам Наблюдательного совета за 2016 год определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсации

ях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее — Положение), утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол № 01 от 26 июня 2015 года).

В соответствии с п. 1.6 Положения членам Наблюдательного совета Банка, являющимся лицами, в отношении которых федеральным законом предусмотрено ограничение или запрет на получение каких-либо выплат от коммерческих организаций, вознаграждение не начисляется и не выплачивается.

Таблица 13. Информация о вознаграждении и компенсациях членам Наблюдательного совета в 2016 году

Элементы Положения о вознаграждении	ЭЛЕМЕНТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ			Компенсационные выплаты	
	Базовое вознаграждение	Дополнительное вознаграждение			
Цели	Стимулирование личного участия в заседаниях Наблюдательного совета	Стимулирование личного участия в работе Комитетов Наблюдательного совета		Компенсация расходов, связанных с участием в заседаниях Наблюдательного совета	
Критерии определения размера	Фактическое участие в заседании Наблюдательного совета не менее чем в 75 % проведенных заседаний	Фактическое участие в работе Комитетов		Фактически понесенные расходы	
Виды дополнительных выплат	-	За выполнение обязанностей			<ul style="list-style-type: none"> • проезд до места проведения и обратно всеми видами транспорта; • расходы по найму жилья; • расходы, связанные с получением профессиональных консультаций
		Члена Комитета	Председателя Комитета	Председателя Набсовета	
Максимально возможные выплаты	100 % участия в заседаниях Наблюдательного совета	100 % участия в работе Комитетов			
Сроки выплат	В течение 15 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров	В течение 15 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров		В течение 15 рабочих дней со дня поступления документов, подтверждающих фактические расходы	
Сумма за I полугодие 2016 года (выплачено в июле 2016 года)	1 250 000,00 руб.	275 000,00 руб.		-	
Сумма за II полугодие 2016 года (подлежит выплате в июле 2017 года после принятия решений годовым общим собранием акционеров)	971 232,88 руб.	175 821,92 руб.		-	

Основные положения политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Правления

Размер должностного оклада Председателя Правления Банка устанавливается согласно Договору с единоличным исполнительным органом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, который заключается с Председателем Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и раскрывает условия трудового договора с Председателем Правления Банка.

Фиксированная часть оплаты труда для членов Правления Банка выплачивается в соответствии с Положением о системе оплаты труда и стимулирования работников АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Вознаграждение за участие в работе Правления Банка выплачивается в соответствии с Положением о Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Переменная часть премиального вознаграждения единоличного исполнительного органа и членов правления Банка определяется выполнением ключевых показателей эффективности Банка. Так, в 2016 году были произведены выплаты по итогам работы за 2015 год в соответствии с Положением о системе ключевых показателей эффективности менеджмента АКБ «Алмазэрги-

энбанк» АО (утвержденным Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, протокол № 33 от 18.06.2015).

С января 2016 года переменная часть премиального вознаграждения единоличного исполнительного органа и членов Правления Банка начисляется в соответствии с Положением о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденным заседанием Наблюдательного совета (Протокол № 7) от 30 сентября 2015 года. Переменная часть состоит из двух частей: немедленной и отложенной выплат, при этом отложенная выплата выдается члену Правления не ранее чем через 3 года и при условии исполнения целевых значений по установленным показателям эффективности в течение этого периода. Выплаты по немедленной выплате в соответствии с данным Положением будут произведены в 2017 году после формирования годовой отчетности и утверждения ее годовым собранием акционеров.

Компенсационные выплаты членам Правления Банка производятся в соответствии с Положением о компенсационных выплатах

и социальной поддержке работников АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Основной целью политики в области вознаграждения и (или) компенсационных расходов является соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также создание конкурентоспособного мотивационного пакета для привлечения и удержания высококвалифицированных профессионалов в составе органов управления Банка.

Целью внедрения системы ключевых показателей эффективности для выплаты премиального вознаграждения членам Правления Банка является перевод стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в форму конкретных показателей оперативного управления, оценка текущего состояния в их достижении, выстраивание эффективной системы управления рисками, а также рост стоимости Банка в долгосрочной перспективе. Вознаграждение за участие в работе Правления Банка, компенсационные выплаты нацелены на выполнение членами Правления стратегических показателей и стимулирование их личного участия в работе органа управления Банка.

Таблица 14. Сведения о вознаграждении членов Правления Банка

Элемент политики	ЭЛЕМЕНТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ			
	Фиксированная часть	ПЕРЕМЕННАЯ ЧАСТЬ Годовое вознаграждение Положение о системе ключевых показателей эффективности менеджмента Банка Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка / в т.ч. Отложенная выплата	ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ за участие в работе Правления	Компенсационные выплаты
Цели	Соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Создание конкурентоспособного мотивационного пакета для привлечения и удержания высококвалифицированных профессионалов в составе органов управления Банка в целях достижения установленных Наблюдательным советом стратегических показателей и планов.			
Критерии определения размера	Уровень грейда в соответствии с оценкой занимаемой должности	В зависимости от выполнения установленных плановых значений и утвержденных Наблюдательным советом целевых значений по ключевым показателям эффективности	10 % от должностного оклада члена Правления	В соответствии с предусмотренными выплатами по трудовому договору, договору с единоличным исполнительным органом компенсационных выплат
Максимально возможные выплаты	24 737 тыс. руб.	6 602,0 тыс. руб. 7 326,3 тыс. руб./ 2 568 тыс. руб.	2 401 тыс. руб.	2 940 тыс. руб.
Сроки выплат	В период выплаты заработной платы по Банку	В срок до 31 числа июля месяца, следующего за отчетным годом после формирования годовой отчетности и утверждения ее годовым собранием акционеров	В период выплаты заработной платы по Банку	В период выплаты заработной платы по соответствующим приказам Банка
Общий размер выплат за 2016 год	24737 тыс. руб.	2 717,1 тыс. руб. (факт за 2015 год) -	1 692 тыс. руб.	1 838 тыс. руб.

5.7

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками является стратегическим направлением в деятельности Банка. Главной целью управления рисками является построение интегрированной системы управления рисками в соответствии с международно признанной практикой, направленной на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также на защиту интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, клиентов и прочих лиц, заинтересованных в дальнейшем устойчивом развитии Банка.

Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние требования к прозрачности информации по рискам как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

Одним из принципов построения интегрированной системы управления рисками является обеспечение «трех линий защиты», данный принцип в Банке реализован в полной мере — установлена коллективная ответственность за действия по принятию рисков.

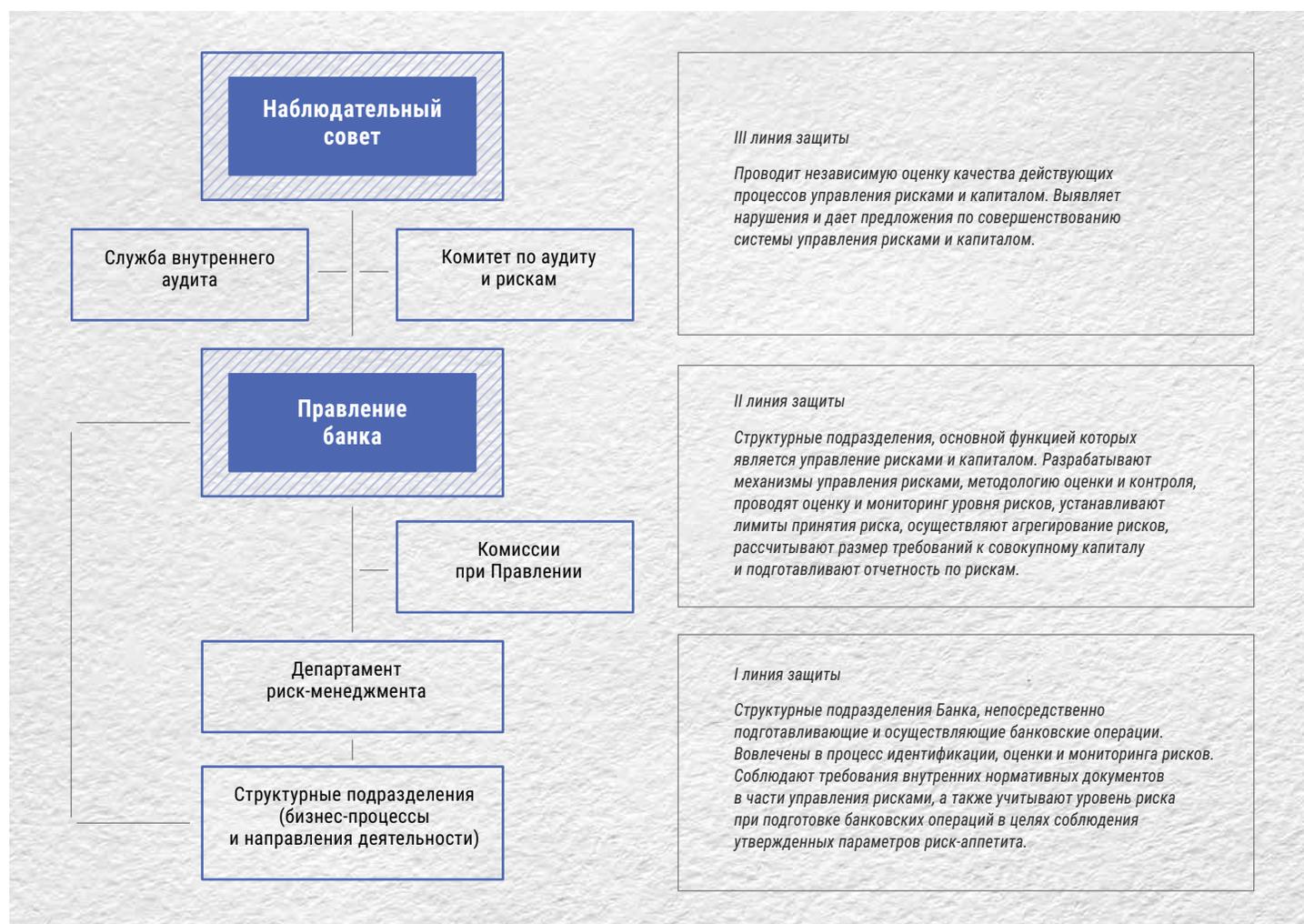
С учетом новых подходов в управлении рисками Банк в отчетном году разрабатывал внутренние нормативные документы для соответствия требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и приведения системы управления рисками в соответствие требованиям по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В 2016 году Наблюдательный совет Банка утвердил «Стратегию управления банковскими рисками и капиталом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО», представляющую собой систему требований к ор-

ганизации и координации работы по управлению банковскими рисками и капиталом и определяющую основные цели, задачи и принципы организации и функционирования процесса управления рисками и капиталом в Банке, участников процесса, их задачи, полномочия и ответственность. Также в 2016 году Банк провел работу по актуализации Положений об управлении и оценке значимых рисков в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Основным инструментом системы управления рисками и капиталом в Банке является определение склонности к риску (риск-аппетит) на этапе планирования Стратегии развития Банка. Данный подход подразумевает определение и контроль приемлемого или неприемлемого с точки зрения акционеров уровня рисков, которые могут возникать в процессе достижения стратегических целей, задач и запланированных финансовых показателей деятельности Банка.

Интегрированная система управления рисками в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



Банк стремится реализовать организационную структуру управления рисками и капиталом, в которой отсутствует конфликт интересов. На уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению рисками и контролю.

Организационная система управления рисками в Банке включает:

- Наблюдательный совет и Комитет по аудиту и рискам при Наблюдательном совете (утверждает Политику управления банковскими рисками и определяет параметры приемлемого риска, стратегические цели и приоритеты развития политики и системы управления рисками);
- Правление Банка (в рамках установленной Наблюдательным советом политики осуществляет общее управление рисками и на постоянной основе отслеживает уровень текущих рисков и их соответствие риск-аппетиту);
- профильные комиссии при Правлении и при Наблюдательном совете Банка (рассматривают вопросы, связанные с отдельными рисками);
- департамент риск-менеджмента (осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе контролирует использование общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам);
- структурные подразделения (обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции и в соответствии с внутренними документами Банка).

В Банке приняты значимыми следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск по банковской книге и рыночный риск, а также операционный, репутационный и стратегический риски.

В отношении каждого из существенных видов рисков в Банке разработаны соответствующие положения, определена методология идентификации и оценки видов риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методология проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления им. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне.

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой. Целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска при достижении плановой доходности и показателей Стратегии развития Банка. Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением

Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, Инструкцией Банка России № 139-И.

Основные методы управления кредитными рисками в Банке:

- предупреждение риска через оценку потенциальных рисков до заключения сделки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- контроль наличия и сохранности предметов залога, как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий (в период мониторинга кредитной операции);
- анализ уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

В отчетном периоде Банк проводил осмотрительную кредитную политику в целях недопущения роста проблемной и просроченной задолженности. При приближении показателей профиля рисков к предельным значениям, коллегальными органами принимались своевременные управленческие решения по недопущению нарушения порогов.

Банк ежемесячно осуществлял мониторинг показателей качества активов в соответствии с методикой Банка России об оценке экономического положения кредитных организаций. В отчетном периоде все показатели кредитного риска находились в пределах установленных лимитов, обобщающий результат по группе показателей, участвующих в оценке качества активов, на все отчетные даты оценивался как «удовлетворительный».

На постоянной основе проводился мониторинг нормативов риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины риска по инсайдерам банка, максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), в течение отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Рыночный риск

Основными методами системы управления рыночными рисками (в части фондового и процентного рисков), возникающими 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.

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгоценных металлов и оперативно удовлетворять потребности клиентов.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного риска и фондового риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска. В расчет рыночного риска валютный риск не был включен ни на одну из отчетных дат, ввиду того, что его величина не превышала 2 %.

В 2016 году Банк продолжил консервативную политику по размещению в ценные бумаги. В целях минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал, торговый портфель формируется в основном из высоколиквидных ценных бумаг.

Риск ликвидности

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

Банк осуществляет оперативное управление ликвидностью за счет определения текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий, проводит прогноз и анализ состояния ликвидности, в целях обеспечения необходимого запаса ликвидности на регулярной основе проводится стресс-тестирование риска ликвидности.

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

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

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

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, на случай непредвиденного дефицита ликвидности. План предлагает меры реагирования для ряда сценариев и распределяет сферы ответственности, включая процедуры превентивных мероприятий и алгоритм действий в случае реализации одного из сценариев.

Процентный риск банковского портфеля

Основной целью управления процентным риском в Банке является поддержание приемлемого на себя риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков и тем самым способствующем обеспечению стабильности и надежности Банка.

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- процедуры выявления и измерения процентного риска, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к процентному риску;
- процедуры по ограничению процентного риска, порядок установления лимитов, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов Банка о размере принятого процентного риска, допущенных нарушениях установленных лимитов, а также порядок их устранения.

В качестве оценки результатов деятельности при изменении процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам Банк использует анализ изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется в предположении (допущении), что изменение процентной ставки осуществляется в срок на середине каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Операционный риск

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

Основными методами, применяемыми в Банке для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- реализация мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- обеспечение необходимого уровня и повышение квалификации персонала;
- страхование имущества Банка, страхование автотранспортных средств, страхование банковских рисков, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев сотрудников Банка;
- развитие систем автоматизации банковских процессов и технологий;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, развитие систем информационной безопасности.

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

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

Риск потери деловой репутации

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке — у Банка имеется утвержденная Наблюдательным советом Стратегия развития;
- анализ выполнения запланированного показателя доли рынка, анализ финансовых и других причин падения доли рынка в регионах дает возможность руководству Банка своевременно принимать соответствующие решения;
- Банком разработаны и осуществляются процедуры официального, последовательно и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;

- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс корпоративной этики» и «Кодекс корпоративного управления»;
- в Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе 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»;
- Банк информационно открыт и периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует иные интернет-ресурсы;
- Банк проводит рекламные мероприятия (издание рекламной продукции и другие), осуществляет спонсорские и благотворительные проекты, анализирует влияние рекламно-информационной политики на его деловую репутацию.

Стратегический риск

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 новых вероятных направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач;
- проводит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских, для реализации стратегических задач банка;
- устанавливает управленческую отчетность, которая используется для принятия управленческих решений.

Устойчивое развитие на российском и региональном рынках банковских услуг в условиях роста конкуренции и замедления темпов роста банковской системы свидетельствует о правильности выбранной стратегии развития Банка и отсутствии значимых стратегических рисков.

Достаточность капитала

Основное внимание Банка направлено на управление достаточностью капитала. Главная цель процесса управления банковским капиталом заключается в планировании, привлечении и поддержке объема капитала, достаточного для ведения деятельности в соответствии со Стратегией развития, создании надежной защиты от рисков, соблюдении обязательных нормативов.

5.8

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Внутренний контроль и аудит являются неотъемлемой частью системы корпоративного управления и одними из важнейших факторов эффективной работы Банка, функционируют на основе лучших практик и в соответствии с требованиями российского законодательства.

Порядок взаимодействия и подчиненности элементов системы внутреннего контроля обеспечивает необходимый уровень их независимости. Службы внутреннего контроля и аудита обеспечивают стабильность развития Банка и гарантируют защиту интересов акционеров, что повышает инвестиционную привлекательность Банка.

В соответствии с моделью COSO (Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредвея) в Банке сформирована контрольная среда и функционируют три линии защиты, действует система оценки рисков, внедрены контрольные процедуры.

Система внутреннего контроля Банка обеспечивает:

- эффективность и результативность деятельности Банка;
- эффективность управления активами и пассивами (включая сохранность активов) и управления рисками;
- достоверность, полноту и своевременность предоставления финансовой и управленческой информации и отчетности;
- информационную безопасность;
- соблюдение требований законодательства, нормативных актов, правил и стандартов;
- исключение вовлечения АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его сотрудников в противоправную деятельность.

Ключевые требования к организации внутреннего контроля и аудита, основные стандарты и принципы функционирования, а также распределение полномочий и зон ответственности закреплены во внутренних документах Банка.

В соответствии с Уставом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров, в систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- руководители внутренних структурных подразделений (их заместители);

- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними нормативными актами Банка.

Комитет по аудиту и рискам

Ответственность за надлежащее функционирование системы внутреннего контроля несет Наблюдательный совет Банка. Для реализации этой задачи в структуре Наблюдательного совета Банка действует Комитет по аудиту и рискам. В его компетенцию входят выработка всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, достоверностью финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля и управления рисками. Деятельность Комитета регламентируется Положением Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Более подробная информация о составе Комитета по аудиту и рискам и его деятельности содержится в четвертом подразделе пятого раздела «Комитеты Наблюдательного совета».

Ревизионная комиссия

В Банке действует Ревизионная комиссия, основными задачами которой являются контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, наблюдение за соответствием совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка, независимая оценка информации о финансовом состоянии Банка. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка, которое определяет ее численность и состав на период до следующего годового Общего собрания акционеров.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 28 июня 2016 года, и внеочередном Общем собрании акционеров Банка 23 сентября 2016 года был избран следующий состав Ревизионной комиссии:

РОМАНОВА НЬУРГУЙААНА ВЛАДИМИРОВНА — Заместитель руководителя Департамента имущества алмазно-бриллиантового комплекса, финансово-кредитных и страховых организаций Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия);

ЛЬВОВА ТАТЬЯНА ИННОКЕНТЬЕВНА — Руководитель Департамента государственного долга Министерства финансов Республики Саха (Якутия);

СТЕПАНОВ ИГОРЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ — Заместитель главного бухгалтера АО «Алмазы Анабара».

В 2016 году вознаграждение членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивалось.

Организация процедур управления достаточностью капитала основывается на следующих принципах:

- обеспечение сохранности капитала Банка;
- поддержание достаточности капитала для продолжения деятельности Банка в стрессовых ситуациях;
- соблюдение обязательных нормативов достаточности капитала даже в случае возникновения у Банка непредвиденных потерь;
- формирование оптимальной структуры капитала;
- диверсификация источников капитала;
- рациональное использование капитала;
- достижение требуемой нормы доходности на вложенный капитал;
- обеспечение устойчивого прироста стоимости капитала;
- обеспечение прироста капитала в долгосрочной перспективе.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Дополнительно периодически осуществляет стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности капитала, ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств. Этот показатель рассчитывается как отношение величины основного капитала к совокупной величине стоимости активов с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Служба внутреннего аудита

Для оказания содействия органам управления в обеспечении эффективной работы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в августе 2014 года создана и функционирует Служба внутреннего аудита (СВА). Подразделение осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля, тематические и комплексные проверки, а также предоставляет рекомендации по совершенствованию банковской деятельности и контрольных процедур.

СВА является самостоятельным структурным подразделением Банка и функционально подотчетна Наблюдательному совету, который утверждает планы работ СВА и контролирует их исполнение, рассматривает отчеты СВА о результатах проверок и мониторинга системы внутреннего контроля, а также о выполнении мероприятий и рекомендаций СВА по устранению выявленных недостатков, анализирует вопросы ресурсного обеспечения, включая назначение руководителя Службы внутреннего аудита.

К компетенции СВА относятся:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка функционирования системы управления банковскими рисками;
- проверка и оценка системы корпоративного управления;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и управленческой отчетности;
- проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации, актов регулирующих и надзорных органов;
- проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- обеспечение единства подходов к организации и функционированию внутреннего аудита в группе АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

В рамках своей компетенции СВА взаимодействует с Комитетом по аудиту и рискам и внешними аудиторами Банка в части предоставления информации о системе внутреннего контроля, а также основных недостатках, выявленных СВА в течение проверяемого периода.

В 2016 году СВА проведено 37 аудиторских проверок, в том числе 30 тематических проверок бизнес-процессов Банка и 7 комплексных проверок инородных структурных подразделений.

Наряду с проведением аудиторских проверок и мониторингом системы внутреннего контроля Банка приоритетом СВА является контроль деятельности дочерних организаций. В 2016 году СВА проведены контрольные мероприятия в отношении деятельности дочерней некредитной финансовой организации Банка, руководителем Службы внутреннего аудита назначен уполномоченный сотрудник СВА для управления и координации функций внутреннего аудита в дочерней организации.

В 2016 году в целях определения основных принципов организации и функционирования внутреннего аудита в банковской группе АКБ

«Алмазэргиэнбанк» АО была подготовлена и утверждена Наблюдательным советом Банка Политика внутреннего аудита (протокол от 24.11.2016 № 9).

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет внутренний контроль и содействует органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, а именно в вопросах своевременного выявления compliance-риска и принятия мер по поддержанию регуляторного риска на удовлетворительном уровне.

СВК является самостоятельным структурным подразделением и подотчетна Председателю Правления.

Основными задачами СВК являются:

- построение системы внутреннего контроля, управления регуляторным риском с целью поддержания его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и обеспечивающем интересы его акционеров, кредиторов и вкладчиков;
- выявление регуляторного риска, разработка рекомендаций по его минимизации и принятию мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и управления регуляторным риском.

Поставленные задачи СВК реализуются в соответствии с ежегодным планом работы, который утверждается Председателем Правления.

Основные требования к организации системы внутреннего (комплаенс) контроля, стандарты и принципы ее функционирования в группе АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, распределение полномочий и зон ответственности закреплены во внутренних документах.

Внешний аудитор

Для проведения проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО привлекает независимую профессиональную аудиторскую организацию — внешнего аудитора.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», если в уставном капитале организации доля государственной собственности составляет не менее 25 %, договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности заключается путем проведения открытого конкурса.

Для проведения открытого конкурса по выбору внешнего аудитора подготавливается конкурсная документация, которая с извещением о проведении конкурса впоследствии размещается на официальном портале закупок Российской Федерации www.zakupki.gov.ru.

Утверждение условий конкурсного отбора аудитора, результатов конкурса, осуществление контроля за ходом проведения конкурса, предварительное рассмотрение условий договора,

заключаемого с аудитором, в том числе в части размера оплаты услуг, и рассмотрение заключений внешнего аудитора осуществляется Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка.

Конкурсная комиссия, созданная в Банке согласно требованиям законодательства в сфере закупок, проверяет соответствие требованиям, указанным в конкурсной документации, организаций, подавших заявки на участие в конкурсе по выбору аудитора. Состав членов конкурсной комиссии рассматривается и утверждается Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка. В состав комиссии могут быть включены работники Банка (в том числе работники, прошедшие обучение в области государственных закупок), а также члены Наблюдательного совета.

После истечения сроков подачи заявок на участие в конкурсе в рамках конкурсных процедур проводятся заседания конкурсной комиссии. Для выявления лучших условий исполнения договора в соответствии с критериями и порядком, установленными конкурсной документацией, проводятся оценка и сопоставление заявок на участие в конкурсе. Критериями оценки заявок являются цена договора, квалификация участников, включая опыт работы и деловую репутацию, методика проведения аудита и иные качественные и функциональные характеристики.

Согласно законодательству и учредительным документам выбранная по итогам конкурса аудиторская организация для проведения обязательного ежегодного аудита одобрена Наблюдательным советом Банка и утверждается на годовом Общем собрании акционеров.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка внешний аудитор готовит заключение, которое передается Комитету по аудиту и рискам для рассмотрения. Подготовленное аудиторское заключение направляется Наблюдательному совету Банка, а также представляется на годовом Общем собрании акционеров.

В 2016 году внешними аудиторами АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО были утверждены:

- акционерное общество «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» (Москва);
- акционерное общество «Энерджи Консалтинг» (Москва).

АО «ПрайсвогтерхаусКуперсАудит» является внешним аудитором АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по международным стандартам финансовой отчетности с 2012 года.

АО «Энерджи Консалтинг» является внешним аудитором АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по российским стандартам бухгалтерской отчетности с 2015 года.

Компании не имеют имущественных интересов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, кроме оплаты аудиторских услуг, не имеют отношений аффилированности с Банком, членами органов управления, не оказывают Банку консультационных услуг, определенных п. 6 ст. 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Противодействие легализации преступных доходов

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО придает большое значение реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ). Внутренние документы Банка, регулирующие деятельность в этой сфере, основываются на принципе «знай своего клиента», исключении возможности использования продуктов (услуг) для проведения операций по отмыванию преступных доходов и соблюдении российского законодательства.

Внутренний контроль в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и направлен:

- на изучение и идентификацию клиентов, уделяя большое внимание качеству клиентской базы;
- на управление риском отмывания доходов и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- на обеспечение независимости специального должностного лица (ответственного сотрудника), ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля Банка по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма;
- на участие сотрудников Банка — независимо от занимаемой должности и в рамках их компетенции — в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях отмывания доходов и финансирования терроризма;
- на исключение вовлечения Банка и его сотрудников в противоправную деятельность;
- на своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства.

К задачам контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма относятся:

- выявление в деятельности клиентов Банка операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма;
- защита Банка от проникновения преступных доходов и поддержание его деловой репутации.

Обучение персонала Банка является неотъемлемой частью развития системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и проводится в соответствии с требованиями Банка России и Росфинмониторинга.

5.9

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Банк раскрывает информацию в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России 30 декабря 2014 года № 454-П.

В Банке действуют Информационная политика (утв. Наблюдательным советом 26.06.2014, протокол № 12), Порядок раскрытия информации в сети Интернет и ленте новостей (утв. Председателем Правления 22.08.2016).

Основными каналами раскрытия информации являются:

- лента новостей и личный кабинет на сайте распространителя информации АО «СКРИН» <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>;
- официальный сайт Банка <http://www.albank.ru>, на котором публикуется наиболее полная информация о деятельности Банка, обновляемая на регулярной основе в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка.

Банк стремится к регулярному и оперативному предоставлению информации в формах, наиболее удобных и доступных для акционеров, инвесторов и других пользователей такой информации. Банк обеспечивает равный доступ к раскрываемой информации для всех заинтересованных лиц.

Банк признает важность своевременного и полного раскрытия информации о своей деятельности для всех заинтересованных лиц и стремится к тому, чтобы информация, раскрываемая на сайте Банка, одновременно и симметрично раскрывалась на русском и английском языках.

Банк раскрывает информацию в форме годового отчета, списков аффилированных лиц, сообщений о существенных фактах и сообщений об иных событиях, подлежащих раскрытию на рынке ценных бумаг в России, годовой бухгалтерской отчетности и прочей информации, обязательной к раскрытию акционерными обществами.

На сайте Банка раскрывается информация о системе и развитии корпоративного управления, в том числе информация о членах Наблюдательного совета, о членах Правления, Корпоративном секретере, главном бухгалтере, его заместителях, членах Ревизионной комиссии.

По итогам финансового года Банк публикует аудированную консолидированную финансовую отчетность по МСФО с приложением аудиторского заключения, а также промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность по МСФО по итогам трех, шести и девяти месяцев по адресу <http://www.albank.ru/ru/stockholder/godovaya-bukhgalterskaya-otchetnost.php>, а также на сайте АО «СКРИН» по адресу <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

Годовой отчет в электронном виде размещается на официальном сайте Банка <http://www.albank.ru/ru/stockholder/godovye-otchetny.php>, а также на сайте АО «СКРИН» по адресу <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

Ежеквартальные данные Банк размещает на сайте <http://www.albank.ru/ru/stockholder/afflirovannye-litsa.php>, а также на сайте АО «СКРИН» по адресу <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

Акционеры без направления требования вправе ознакомиться с документами, публично раскрываемыми Банком, на сайте Банка в сети интернет <http://www.albank.ru/> и на сайте АО «СКРИН» по адресу <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

Для ознакомления с документами Банка акционер должен направить в Банк требование о предоставлении документов для ознакомления или копий документов, где вправе указать удобный для него способ ознакомления: непосредственно в Банке или запросить копии.

Порядок определения затрат Банка на изготовление копий документов и банковские реквизиты для оплаты затрат указываются на официальном сайте Банка в сети интернет <http://www.albank.ru/ru/stockholder/stoostmost-izgotovleniya-kopiy.php>.

5.10

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 01.01.2017 уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 2 308 084 446 (два миллиарда триста восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) рублей и разделен на 2 308 084 446 (два миллиарда триста восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Все акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

В соответствии с Уставом предельное количество объявленных обыкновенных акций, кото-

рые банк вправе размещать дополнительно к уже размещенным 2 308 084 446 (двум миллиардам тремстам восьми миллионам восьмидесяти четырем тысячам четыреста сорока шести) акциям, составляет 2 191 915 554 (два миллиарда сто девяносто один миллион девятьсот пятнадцать тысяч пятьсот пятьдесят четыре) штуки номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

По состоянию на 01.01.2017 у Банка нет размещенных привилегированных акций.

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составило 31, в том числе 5 юридических лиц и 26 физических

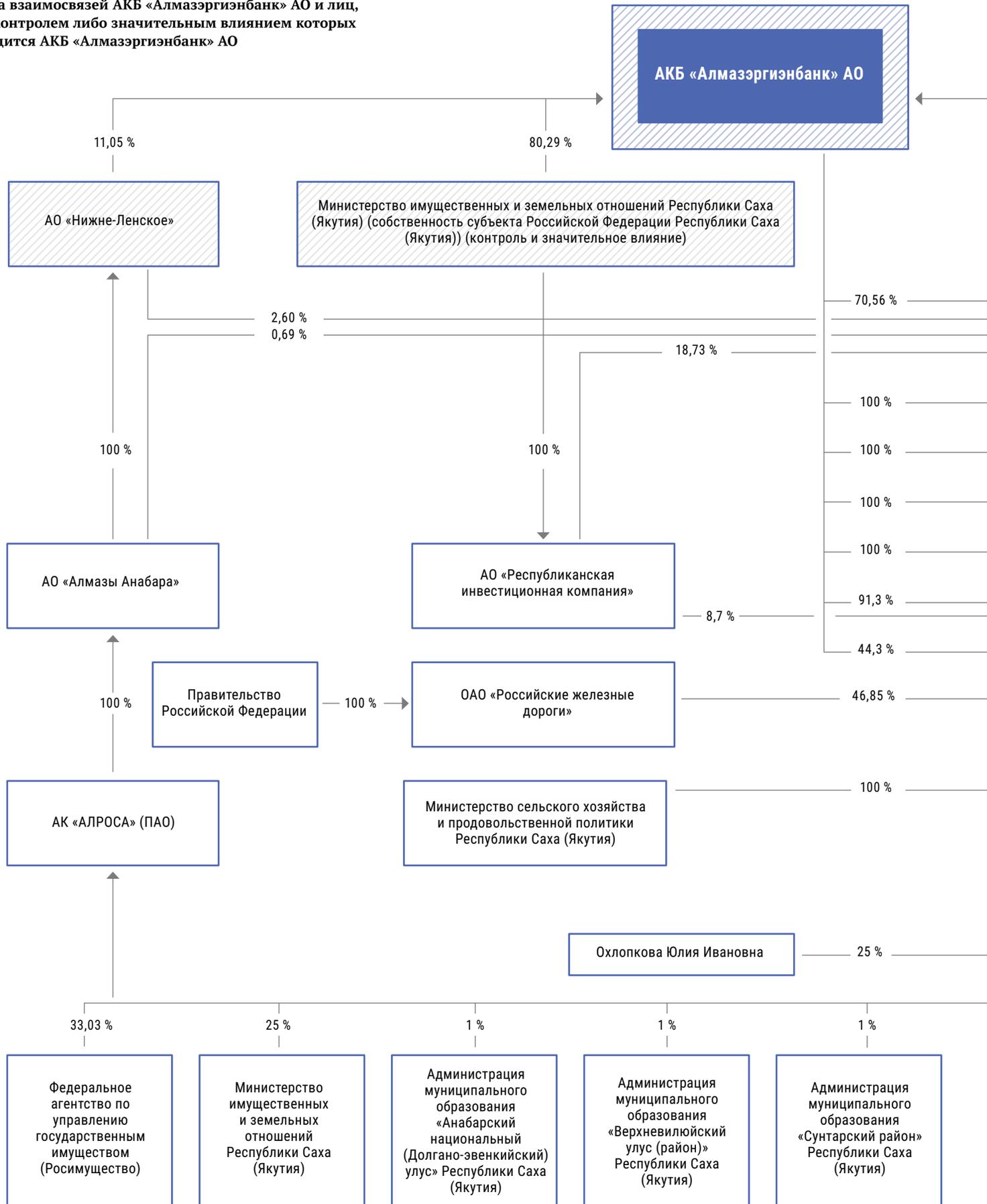
лиц. Банк не осведомлен о наличии акционеров (держателей акций) Банка, владеющих более чем 1 % уставного капитала Банка, помимо указанных выше.

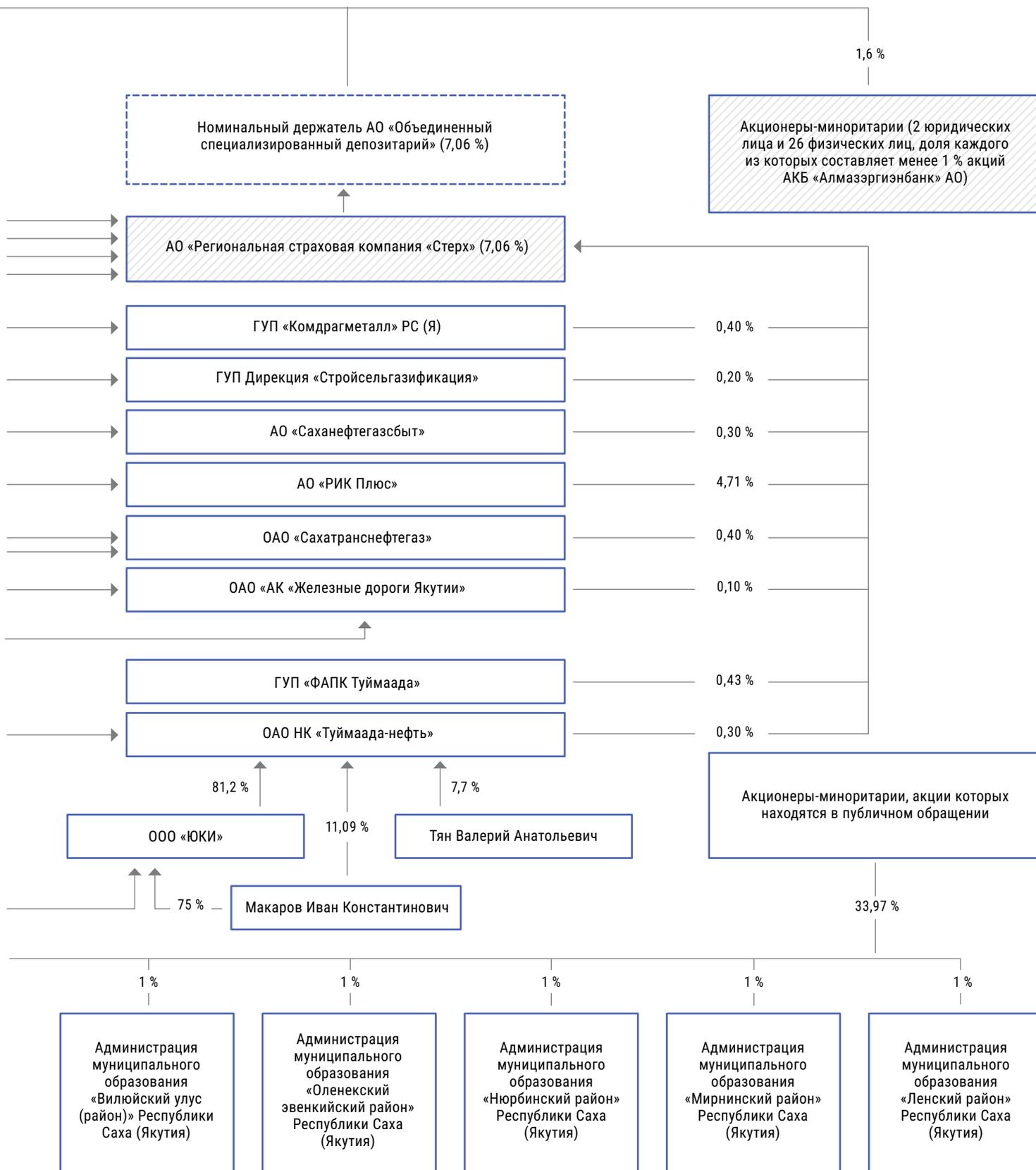
Сведения о существовании долей владения акциями, превышающих 5 %, помимо уже раскрытых Банком, отсутствуют.

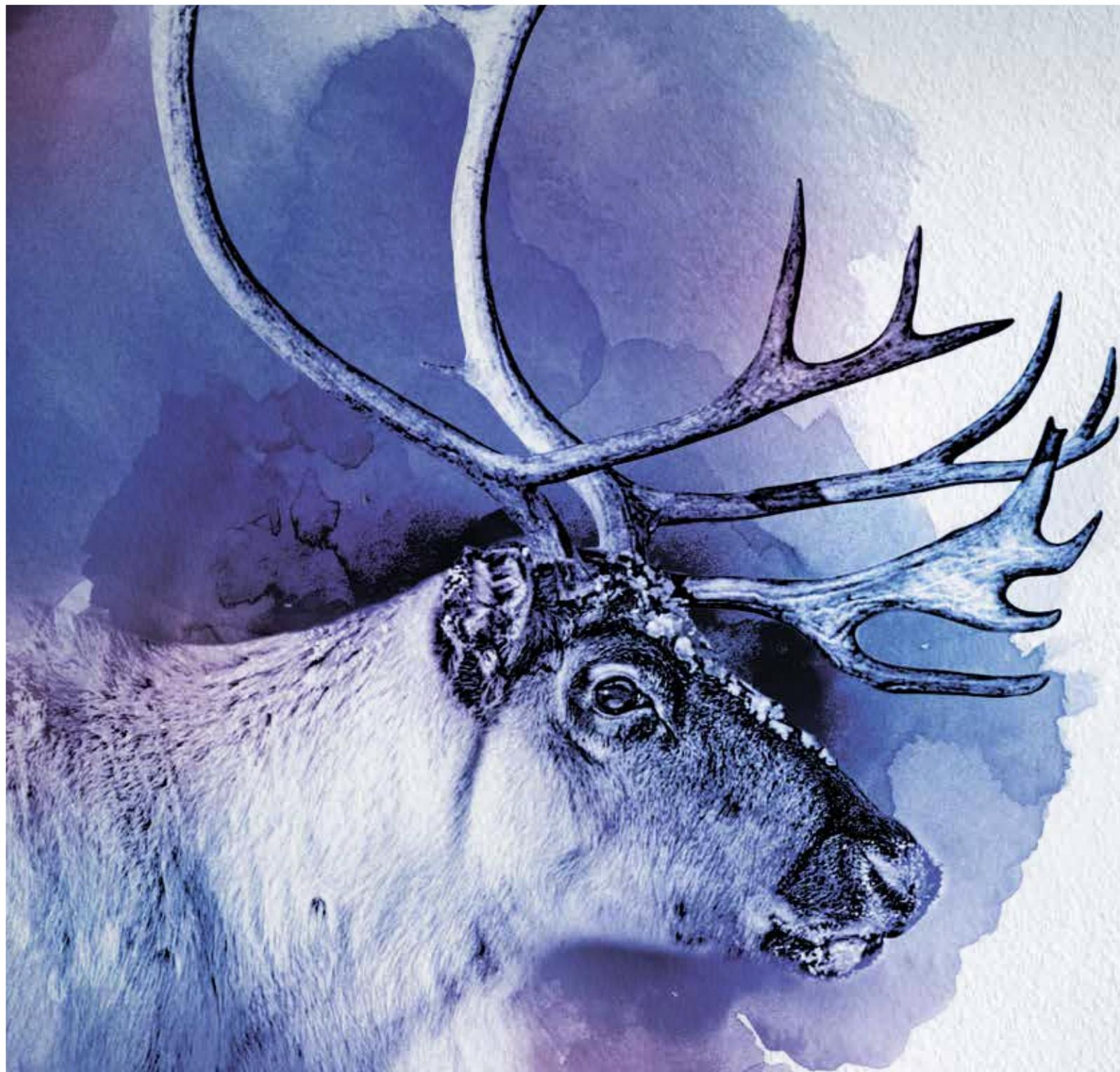
Таблица 15. Крупнейшие акционеры Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года

Акционер	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость акций, руб.	Доля в уставном капитале, в процентах
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	1 853 141 617	1 853 141 617	80,289
Акционерное общество «Нижне-Ленское»	255 148 515	255 148 515	11,055
Акционерное общество «Региональная страховая компания «Стерх»	163 043 479	163 043 479	7,064
Прочие юридические и физические лица	36 750 835	36 750 835	1,592
Итого	2 308 084 446	2 308 084 446	100,000

Схема взаимосвязей АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО







УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ



АКБ «АЛМАЗЭРГИЗБАНК» АО

НАДЕЖНАЯ ОПОРА СЕВЕРА

*СЕВЕРНОМУ ОЛЕНЮ ОБЯЗАНЫ СВОИМ СУЩЕСТВОВАНИЕМ
ПРАКТИЧЕСКИ ВСЕ СЕВЕРНЫЕ НАРОДЫ НАШЕЙ ПЛАНЕТЫ.
ОН ДАЕТ ПИЩУ, ШКУРЫ ДЛЯ ОДЕЖДЫ И, ГЛАВНОЕ, — ВОЗМОЖ-
НОСТЬ ПЕРЕДВИЖЕНИЯ В УСЛОВИЯХ СЕВЕРНОГО БЕЗДОРОЖЬЯ.*

*Главные факторы сниже-
ния численности северных
олений — это преследова-
ние со стороны человека
и коренные изменения био-
топов, вызванные хозяй-
ственной деятельностью
людей. Заповедный режим
положительно влияет
на северных олений, но бра-
коньеры все же наносят
популяции немалый ущерб.*

6.1

ПЕРСОНАЛ

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, будучи единственным банком Республики Саха (Якутия) с государственным участием, вносит ощутимый вклад в развитие социально-экономической сферы на территориях своего присутствия. Из года в год мы целенаправленно расширяем границы корпоративной социальной ответственности и уверенно становимся одной из самых социально ответственных организаций в республике. Деятельность Банка влияет на всех стейкхолдеров, начиная с наших сотрудников, клиентов и акционеров и заканчивая государством и обществом.

Персонал — наш ключевой актив и главное конкурентное преимущество. Одна из главных задач Банка — привлекать и сохранять лучшие кадры. Развитие потенциала, знаний и навыков каждого сотрудника, построение сплоченной команды профессионалов, готовой к решению самых сложных задач в условиях быстро меняющейся экономики и выполнению установленных ключевых показателей деятельности, стало одним из важнейших направлений деятельности Банка в кадровой сфере в 2016 году.

Стратегия Банка в области управления персоналом реализуется в строгом соответствии с требованиями Трудового кодекса Российской Федерации. Банк обеспечивает равные права и возможности всем сотрудникам, предоставляет юридическую поддержку, а также создает благоприятные условия для труда.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО среднесписочная численность персонала составила 764 человека.

Большое внимание в работе с персоналом уделяется компенсационным выплатам, мерам социальной поддержки, спортивным и корпоративным мероприятиям, направленным на формирование и определение устоев Банка, создание сплоченного трудового коллектива, взгляды и убеждения которого соответствуют этическим и моральным общественным принципам, а также корпоративным ценностям Банка.

Социальная поддержка

Соблюдая обязательства по участию в государственных системах социального страхования и обеспечению всех работников обязательной социальной защитой, «Алмазэргиэнбанк» поддерживает и развивает дополнительное медицинское страхование и социальное обеспечение. Это включает программы добровольного медицинского и профессионального страхования работников. В рамках предоставления социальных гарантий своим работникам для определенных категорий сотрудников Банк принимает на себя дополнительные обязательства по их страхованию от несчастных случаев, страхованию жизни и дополнительному пенсионному страхованию.

Банк также выполняет все свои обязательства по программе оказания материальной помощи. Сотрудники могут рассчитывать на нее при рождении ребенка, вступлении в брак, в случае смерти близкого родственника, утрате личного имущества. Социальная защита персоналу Банка также гарантирована в случаях сокращения или потери доходов, при несчастном случае на производстве, болезни, материнстве, уходе за ребенком или за больными, старости, потери работы, ограничения трудоспособности, предоставления обязательного медицинского обслуживания в рамках законодательства Российской Федерации.

Одна из ключевых задач Банка на ближайшее будущее — закрепление достигнутых результатов и дальнейшее развитие кадровой политики.

Мотивация и оплата труда

Одним из важнейших направлений работы с персоналом для АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО традиционно является построение эффективной, прозрачной и сбалансированной системы мотивации персонала.

В 2016 году внедрена новая система мотивации по ключевым показателям эффективности (KPI) для риск-тейкеров и риск-контролеров в соответствии с требованиями Центрального банка России. Помимо системы KPI, в Банке созданы мотивационные программы для сотрудников иностранных структурных подразделений и сотрудников бизнес-подразделений.

Основная цель политики в области вознаграждения и компенсационных расходов — соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Особое внимание уделяется созданию конкурентоспособного мотивационного пакета для привлечения и удержания квалифицированных профессионалов Банка.

Обучение и развитие

Постоянное развитие компетенций сотрудников — важный фактор сохранения конкурентных преимуществ Банка и обеспечения устойчивого развития бизнеса. Особое значение придается обучению, развитию и продвижению персонала, проведению политики постоянного повышения квалификации работников для удовлетворения интересов бизнеса в надлежащем выполнении ключевых функций.

В 2016 году в Банке внедрена система наставничества и адаптации персонала, целью которой — оказание помощи новым сотрудникам в их профессиональном становлении. Наставники назначаются из числа специально обученных сотрудников Банка, они помогают новичкам в процедуре адаптации и введения их в должность.

Основная деятельность в политике обучения и развития направлена на повышение эффективности деятельности структурных подразделений Банка. Для достижения поставленной цели особый акцент сделан на создание кадрового резерва и повышение квалификации сотрудников.

Для развития компетенций, возможностей к самореализации и самосовершенствованию проводятся развивающие мероприятия в форме очного, дистанционного и смешанного обучения, как с привлечением внешних экспертов, так и силами внутренних тренеров.

Банк считает важным развитие личностного роста сотрудников. Для этого создана система психологического сопровождения, направленная как на повышение уровня личностной эффективности руководителей и сотрудников, так

и на совершенствование бизнес-процессов. Особое внимание уделяется гармоничному развитию каждого сотрудника и формированию коллективного командного духа, что является залогом успеха всей деятельности Банка.

Охрана труда

Главный приоритет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — ценность каждого сотрудника, сохранение его здоровья, жизни и поддержание высокой работоспособности. Большое внимание Банк уделяет охране труда своего персонала, обеспечивая безопасные условия работы, которые совершенствуются с каждым годом.

Каждый сотрудник вовлечен в систему управления охраной труда. Знает свои профессиональные риски, методы управления ими, чтобы исключить потенциальную возможность несчастных случаев, инцидентов и происшествий, понимает ответственность за свои действия и решения. Банк создал оптимальные условия труда по организации рабочих мест.

Для сохранения и укрепления здоровья каждого сотрудника в Банке разрабатываются и реализуются программы, направленные на формирование здорового образа жизни сотрудников и профилактику заболеваний: диспансеризация, медицинские осмотры, вакцинации.

6.2

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Одним из стратегически значимых аспектов устойчивого развития Банка является его вовлеченность в решение социально значимых задач на территориях присутствия. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО вносит значительный вклад в экономику республики, участвуя в реализации совместных проектов с Правительством Республики Саха (Якутия).

В 2016 году Банк начал реализацию инфраструктурного проекта государственно-частного партнерства «Создание дошкольных образовательных организаций на территории Республики Саха (Якутия)». АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО финансирует затраты частных партнеров по проектированию, строительству, технической эксплуатации и полному обеспечению необходимым оборудованием 16 объектов дошкольного образования в 13 улусах и районах республики.

Реализация этого проекта позволит снизить потребность в детских дошкольных учреждениях республики, обеспечить население качественными

ми услугами дошкольного образования, создать дополнительные рабочие места.

Банком успешно реализуются Транспортный проект по внедрению в Якутске автоматизированной системы учета и безналичной оплаты проезда в городском и пригородном общественном транспорте и Социальный проект по начислению на социальные карты ежемесячных денежных выплат (ЕДВ) и субсидий льготным категориям населения.

В сфере кредитования населения Банк занимает активную позицию социальной ответственности. В 2016 году Банк продолжил кредитовать молодые семьи для строительства индивидуального жилья и его приобретения по программе кредитования «Свой дом» с использованием семейного материнского капитала. Выдано более 200 кредитов на сумму порядка 85 млн руб. Действуют постоянные кредитные программы для пенсионеров, в рамках которых в 2016 году выдано 815 кредитов на сумму около 168 млн рублей. Для работников бюджетной сферы — держателей зарплатных карт «Алмазэргиэнбанка» — действуют льготные условия потребительского кредитования, в частности пониженные ставки по кредитам. В этом сегменте выдано порядка 600 кредитов на общую сумму 146 млн руб. Совместно с Северо-Восточным федеральным университетом были разработаны и внедрены условия кредитования для студентов на оплату обучения, как по очной, так и заочной форме.

Созданы новые кредитные продукты: «Новый дом», «Новая квартира», «Благоустройство», направленные на кредитование сельских жителей республики для повышения качества их жизни. Ставки по этим продуктам позволяют кредитоваться гражданам, имеющим средние семейные доходы.

Для клиентов, у которых имеется несколько кредитов в разных кредитных организациях, а одновременные платежи по ним стали слишком обременительными, Банк предлагает программу рефинансирования кредитов других кредитных организаций. В рамках данной программы выдано более 140 кредитов на сумму около 60 млн руб.

Банк поддерживает устойчивое развитие территорий и принимает активное участие в модернизации социальной инфраструктуры, кредитует муниципальные бюджеты. Так, в 2016 году на строительство жилых объектов в г. Якутске было направлено 400 млн рублей кредитных ресурсов Банка.

Для повышения качества обслуживания клиентов банка внедрена автоматизированная система регистрации обращений «Террасофт ВРМ» — единое окно обращений. Расширены каналы общения с клиентами: колл-центр, офисы банка (через личное обращение по заявлению), книга отзывов и предложений, электронная почта Банка, ДБО по системе «АЭБ Онлайн».

Внедрена интеграция отправки СМС-ответов клиентам через ВРМ, интеграция входящих сообщений по ВРМ в Outlook о сроках предостав-

ления ответов, разработано новое дерево обращений по видам, категориям и подкатегориям обращений, которое реализовано дочерней компанией Банка «АЭБ АйТи».

Разработаны новые стандарты обслуживания, на основе которых созданы и реализованы онлайн-курсы обучения. В 2016 году 84 % сотрудников клиентских подразделений Банка прошли обучение на этих курсах.

КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА

В 2016 году «Алмазэргиэнбанк» продолжил формирование собственной корпоративной культуры и внутренних коммуникаций. Для сохранения и развития корпоративных традиций в Банке проводились различные корпоративные мероприятия для сотрудников.

Важной составляющей корпоративной культуры традиционно являются спортивные мероприятия для сотрудников.

Наша сборная команда приняла участие в Банкиаде — ежегодно проводимых спортивных соревнованиях между командами различных кредитных организаций г. Якутска. Мероприятие охватывает широкий диапазон самых разнообразных спортивных дисциплин. Спортсмены «Алмазэргиэнбанка» заняли первое место по настольному теннису, шашкам, национальным прыжкам, второе место по плаванию. Также Банк организует и проводит собственные состязания. В 2016 году в одиннадцатый раз проводились соревнования на Кубок «Алмазэргиэнбанка» по волейболу среди корпоративных клиентов.

Особое место в жизни сотрудников занимают занятия бальными танцами. Наш танцевальный коллектив в 2016 году стал лауреатом 2-й степени фестиваля художественных трудовых коллективов г. Якутска «Труд во славу Якутска, во благо России». Сотрудники Банка приняли участие в Рождественском балу, проведенном под патронатом Якутской епархии. Также в 2016 году Банк провел свое первое мероприятие, посвященное Международному дню танца, которое решили сделать традиционным.

В день открытия Ысыаха Туймаады АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО провел для своих сотрудников свой праздник, который был посвящен VI Международным спортивным играм «Дети Азии». Все сотрудники Банка — от первых лиц до технических работников — продемонстрировали высокую сплоченность, верность традициям и крепкий корпоративный дух, став яркой частью крупнейшего национального праздника республики.

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО уделяет особое внимание реализации социальных проектов, направленных на поддержку спорта, культуры, здравоохранения, образования, детства, ветеранов ВОВ.

В течение 2016 года Банк оказал спонсорскую помощь организациям и населению на общую сумму 18,6 млн руб., в том числе по следующим основным направлениям:

Спорт

Один из важных аспектов в социальной деятельности «Алмазэргиэнбанка» — это содействие развитию спорта в Республике Саха (Якутия). Основные усилия Банка в этой сфере направлены на поддержку спортивных соревнований, создание устойчивой материальной базы для успешного выступления спортсменов Якутии на различных турнирах и соревнованиях республиканского, российского и международного уровней в разных видах спорта, поддержку национальных видов спорта.

В числе спортивных организаций и мероприятий, получивших финансовую поддержку Банка в 2016 году, значатся:

- VI Международные спортивные игры «Дети Азии»;
- Федерация художественной гимнастики Республики Саха (Якутия) — для развития художественной гимнастики в республике, организации учебно-тренировочных сборов, подготовки сборной команды Республики Саха (Якутия) для участия в VI Международных спортивных играх «Дети Азии»;
- Федерация спортивной борьбы Республики Саха (Якутия) — для организации и участия спортсменов республики в турнирах по вольной борьбе республиканского, российского, международного уровней;
- Федерация бокса Республики Саха (Якутия) — для подготовки Василия Егорова к Олимпийским играм;
- Федерация конного спорта Республики Саха (Якутия) — для проведения плановых мероприятий по развитию конного спорта в республике;
- проведение Республиканского турнира по спортивному боксу памяти А.С. Миронова;
- Союз танцевального спорта г. Якутска — для организации учебно-тренировочных сборов.

Культура

Помощь учреждениям культуры — одно из основных направлений социальной политики Банка. За последние годы «Алмазэргиэнбанк» оказал поддержку многим крупным объектам культуры республики. Банк принимает активное участие в культурной жизни республики, содействует продвижению значимых проектов на российском и международном уровнях, помогает развивать национальную культуру Якутии.

В рамках своей попечительской деятельности Банк ежегодно оказывает поддержку:

- Национальному художественному музею Республики Саха (Якутия) им. М.Ф. Габышева; Якутскому государственному объединенному музею истории и культуры народов Севера им. Ем. Ярославского;
- Музею и Центру хомуса народов мира;
- Республиканскому музею истории и государственности Республики Саха (Якутия) им. М.К. Аммосова;
- Государственному цирку Республики Саха (Якутия).

В 2016 году Банк оказал помощь в проведении национальных праздников Ысыах Олонхо в г. Верхоянске, Ысыах Туймаады в г. Якутске, а также в проведении Ысыахов на всей территории присутствия Банка.

СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

Основным достижением Банка в участии жизни общества стала разработка корпоративной программы «Наше будущее».

В нее вошли шесть социальных проектов Банка — «Корпоративное волонтерство», «Финансовая грамотность», «Выпускник», «Детство без границ», «Рысь», «Ветеран».

Проект «Корпоративное волонтерство»

Основные задачи проекта — поддержка волонтерских инициатив работников Банка, подготовка волонтеров и наставников среди сотрудников Банка.

В 2016 году АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и Некоммерческая организация (фонд) «Семья для ребенка» заключили соглашение о сотрудничестве по поддержке воспитанников и выпускников детских домов республики. Фонд провел два тренинга «Корпоративное волонтерство» и анкетирование среди сотрудников Банка на предмет готовности сотрудников участвовать в корпоративных проектах Банка. Более 10 % коллектива в этом году стали волонтерами и помогают в реализации социальных проектов Банка.

Волонтеры Банка приняли участие в организованной Фондом встрече с Александром Гезаловым — общественным деятелем, экспертом по социальному сиротству и автором книги «Солевое детство», в ходе которой обсуждался опыт сопровождения детей-сирот. Также корпоративные волонтеры Банка приняли участие в тренинге по наставничеству детей-сирот, проведенном Русланой Яценко, куратором проекта «Старшие братья, старшие сестры России» (Москва).

Проект «Выпускник»

Проект направлен на социальную интеграцию в общество выпускников детских домов, повышение их финансовой грамотности, содействие

в получении профессионального образования и дальнейшем их трудоустройстве в банковской сфере.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО совместно с Фондом «Семья для ребенка» провели квест-игры «Будущее в твоих руках» для выпускников двух детских домов в Мохсогolloхском детском центре. В них участвовали воспитанники центра, а также приглашенная команда детей из детского центра «Берегиня» города Якутска. По результатам квеста Банк определил воспитанников, которых готов поддержать в получении достойного образования и последующем трудоустройстве в банковской сфере. Банк взял шефство над победителем квеста Данилой Фроловым — выпускником Мохсогolloхского детского центра. Ему оказано содействие в поступлении в финансово-экономический колледж им. Фадеева, он также трудоустроен в Банк.

Руководство и сотрудники Банка приняли активное участие в юбилейных мероприятиях Центра помощи и комплексного сопровождения детей-сирот и детей с ограниченными возможностями, оставшихся без попечения родителей, «Берегиня» и праздновании дня рождения Мохсогolloхского детского центра.

В рамках акции «Дерево добра» сотрудники Департамента розничного бизнеса Банка на собственные средства оформили благотворительную подписку на детские издания для Мохсогolloхского детского дома и детского дома «Берегиня».

Волонтеры Банка приняли активное участие в благотворительной акции — помогли переехать и обустроить полученную от государства квартиру выпускнице детского центра «Берегиня» Елене Квасовой, воспитывающей 10-месячного ребенка.

Проект «Финансовая грамотность»

«Алмазэргиэнбанк» уделяет особое внимание повышению финансовой грамотности населения. Для этого Банк ежегодно участвует в целом комплексе мероприятий, организуемых государственными структурами и организациями, а также проводит их самостоятельно. К участию в них также привлекаются основные потребители продуктов и услуг Банка — представители предпринимательского сообщества, средства массовой информации, школьники, студенты и представители старшего поколения.

Проект «Детство без границ»

Банк является соучредителем Благотворительного фонда поддержки детей-инвалидов и детей с ограниченными возможностями здоровья «Харысхал» и в 2016 году поддержал проект фонда, направленный на культурную и социальную реабилитацию детей с ограниченными возможностями, — премьеру спектакля «Алиса в Стране чудес». Его на сцене Саха театра представили юные артисты инклюзивного театра «Маленький принц». Для маленьких пациентов онкологического отделения наши волонтеры организовали уроки детской анимационной студии «Чудеса кино» Благотворительного фонда «Харысхал».

Наши сотрудники проводят традиционную акцию — аукцион детских рисунков — для маленьких пациентов отделения онкологии Национального центра медицины. В 2016 году на выроченные средства приобретены разнообразные игрушки и тренажер. Ко дню рождения Банка сотрудники наших структурных подразделений провели на территориях своего присутствия благотворительные акции в детских домах и реабилитационных центрах.

Проект «Ветеран»

Частью корпоративной социальной ответственности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является неуклонная забота о социально незащищенных слоях населения.

Ежегодно к празднику Победы 9 Мая и ко Дню пожилых людей Банк организует социальные акции для ветеранов и инвалидов. В 2016 году были проведены благотворительные акции в Республиканском доме-интернате для престарелых и инвалидов и для ветеранов Банка.

Сотрудники АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в рамках празднования Дня Победы во всех точках своего присутствия провели акции по поддержке ветеранов войны, тыла и труда, детей войны.

Проект «Рысь»

В рамках договора с ГБУ РС (Я) «Республиканский зоопарк «Орто-Дойду» Банк взял под опеку северо-восточных рысей, проживающих в зоопарке. В течение года зоопарку оказана финансовая поддержка для приобретения корма для животных. При поддержке Банка день 15 апреля объявлен в зоопарке «Орто-Дойду» Днем рыси. В этот день наши волонтеры проводят различные мероприятия для юных посетителей зоопарка.

6.3

ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Одной из задач корпоративной программы социальных проектов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является содействие природоохранной и эколого-просветительской деятельности не только через оказание помощи зоопарку в содержании диких животных и участие в экологических акциях, но и через ответственный подход к потреблению природных ресурсов.

Для ответственного управления ресурсами и уменьшения отрицательного воздействия на окружающую среду Банк практикует ряд мероприятий по сокращению потребления ресурсов (топлива, воды, электрической и тепловой энергии), а также офисной бумаги.

С 2015 года в Банке введена система электронного документооборота «Тезис», внедрено использование планшетных и портативных компьютеров на совещаниях Board Maps, внедрена во всех ИСП система проведения видеоконференций Microsoft Lync, а также приняты меры по минимизации использования офисной бумаги за счет использования принтеров с двухсторонней печатью. Банк участвует во вторичной переработке использованной бумаги, сдавая ее в специализированную организацию, получая взамен туалетную бумагу.

Также в Банке постоянно проводятся мероприятия по уменьшению потребления топлива автотранспортом: внедрена система мониторинга и навигации ГЛОНАСС.

В 2016 году в рамках экологической ответственности, повышения энергосбережения и повышения энергетической эффективности Банком проведены:

- замена двух газовых котлов, установленных в административном здании по адресу: г. Якутск, ул. Кирова, 10, на газовые котлы меньшей мощности, что позволило сократить расход потребляемого газа и уменьшить выброс вредных веществ в окружающую среду;
- замена ламп накаливания на светодиодные лампы в административных зданиях по ул. Кирова, 28/1;
- энергоаудит;
- установка счетчиков воды в здании Банка по адресу: г. Якутск, пр-т Ленина, 1.

Поддержка проектов, направленных на охрану окружающей среды

Одно из значимых направлений работы Банка — минимизация негативного воздействия на окружающую среду за счет снижения выбросов в атмосферу загрязняющих веществ, образования отходов производства и совершенствования системы управления охраной окружающей среды.

Для выполнения требований природоохранного законодательства в Банке сформирована и действует система производственного экологического контроля. Она определяет порядок организации и проведения производственного экологического контроля и предусматривает соответствующие обязанности сотрудников структурных подразделений Банка.

В 2016 году выбросы вредных веществ в атмосферу составили 0,1 т, в том числе: от стационарных объектов (газовая котельная) 0,08 т, от передвижных источников (автотранспортными средствами) 0,002 т. Со сторонними организациями, имеющими лицензии на транспортировку, переработку и утилизацию отходов, заключены договоры о передаче отходов.

Банк профинансировал экопроект ГУП «Жилищно-Коммунальное хозяйство Республики Саха (Якутия)» по переводу на газовое топливо котельных в населенных пунктах Чурапчинского и Мегино-Кангаласского улусов Республики Саха (Якутия) стоимостью 182,8 млн руб.

Реализация данного инвестиционного проекта даст следующие экологически значимые результаты:

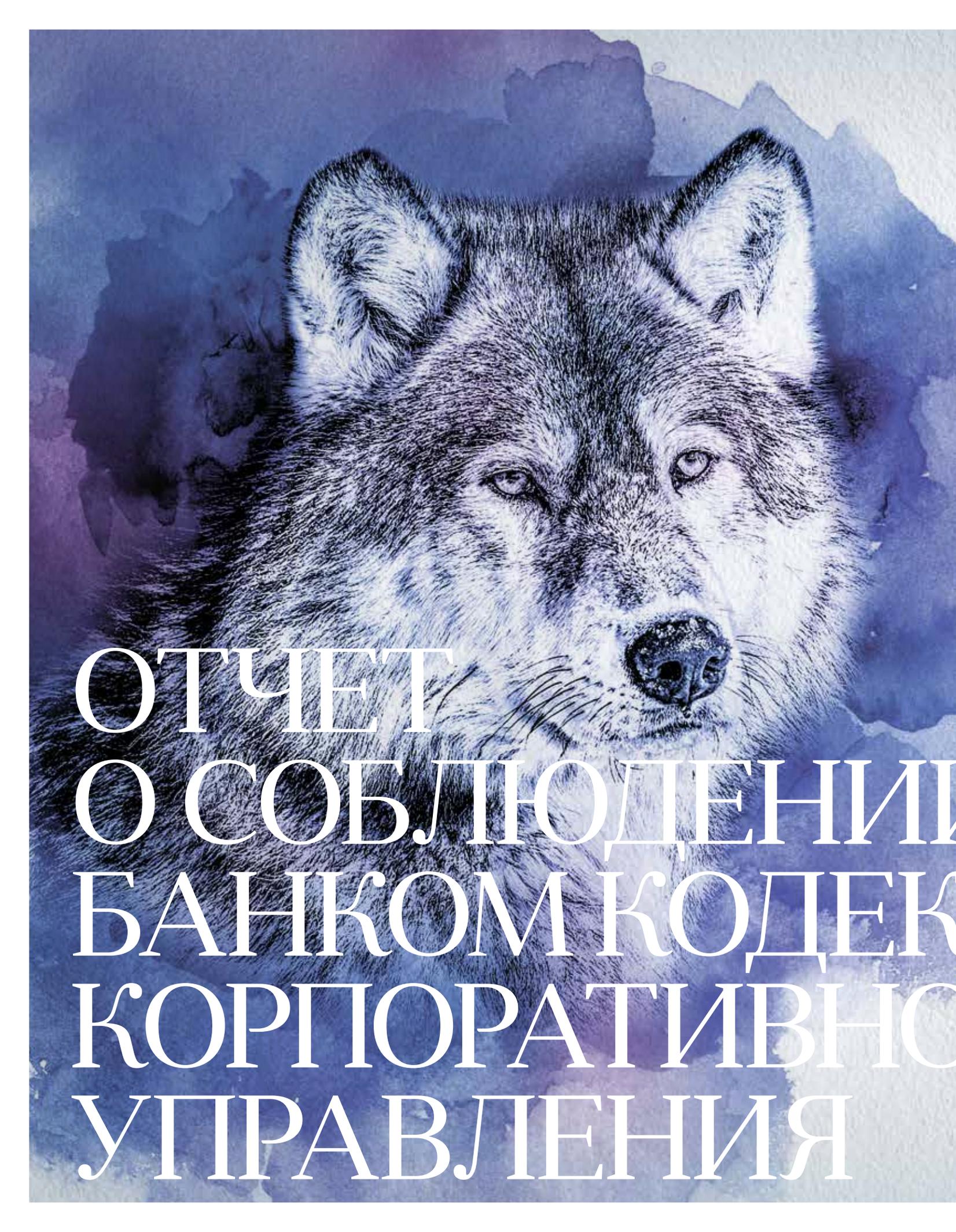
- повышение КПД оборудования и снижение общего объема выбросов в атмосферу за счет установки современных систем эффективного сжигания топлива и очистки дымовых газов;
- перевод с нефтяного котельного топлива на газ приведет к снижению выбросов вредных веществ в атмосферу;
- значительное улучшение условий труда персонала.

В 2016 году началась реализация проекта по строительству уникального тепличного комплекса — единственного в мире производителя овощей на вечной мерзлоте, функционирующего с минимальным использованием ручного труда. Этот тепличный комплекс оснащен оборудованием и инженерно-технологическими системами, позволяющими организовать непрерывное производство овощной продукции защищенного грунта с автоматическим управлением микроклиматом и минеральным питанием растений. Проект предусматривает не только создание новых рабочих мест, развитие местной сельскохозяйственной отрасли, применение суперсовременного производства, но и обеспечение жителей Якутска высококачественными и доступными овощами и зеленью в круглогодичном режиме. Общий объем инвестиций в проект планируется в размере 1,3 млрд руб. Первый этап в объеме 95 млн руб. профинансировал АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

В 2016 году сотрудники Банка приняли участие в следующих экологических акциях:

- квест-субботник;
- общегородской субботник по уборке города Якутска;
- всероссийский субботник «Зеленая Россия».

Банк осознает значимость своего вклада в устойчивое развитие общества и свою корпоративную социальную ответственность, последовательно интегрируя ее принципы в бизнес-процессы, закладывая основы своего долгосрочного успеха.



ОТЧЕТ
О СОБЛЮЖДЕНИИ
БАНКОМ КОДЕКС
КОРПОРАТИВНО
УПРАВЛЕНИЯ



АКБ «АЛМАЗЭРГИЗБАНК» АО

ДИСЦИПЛИНА И ПОСТОЯНСТВО

ВОЛКИ — ПРИРОЖДЕННЫЕ КОМАНДНЫЕ ИГРОКИ: ИХ СТРОГАЯ ИЕРАРХИЯ ВНУТРИ СТАИ И СЛАЖЕННАЯ ОХОТА ОДНОВРЕМЕННО ПУГАЮТ И ВЫЗЫВАЮТ ВОСХИЩЕНИЕ. В СТАЕ ВСЕ ОЧЕНЬ ОРГАНИЗОВАННО, РОЛИ РАСПРЕДЕЛЕННЫ. НИКТО НЕ СТРЕМИТСЯ К ВЛАСТИ СИЛОЙ, НО ВСЕ ОСОЗНАННО ВЫБИРАЮТ СОВМЕСТНОЕ СУЩЕСТВОВАНИЕ.

Серый волк — один из самых уязвимых видов Земли. Пожалуй, ни одно животное не уничтожали так долго и целенаправленно. Самые серьезные угрозы для вида — это утрата естественных мест обитания и человек, который на протяжении столетий постоянно боролся с волками, отстреливая, отравляя и отлавливая их.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления подготовлен Банком в соответствии с Письмом Банка России от 30 марта 2015 года № 06-52/2825, а также Письмом ЗАО «ФБ ММББ» от 13 марта 2015 года № 31-14/236.

Таблица 16. Отчет о соблюдении Банком кодекса корпоративного управления

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в Общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный Общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения Общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению Общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	Соблюдается.	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении Общего собрания и предоставления материалов к Общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	1. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети интернет не менее чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания. 2. В сообщении о проведении собрания указаны место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в Совет директоров и Ревизионную комиссию общества.	Частично соблюдается.	1. Сообщения о проведении Общего собрания акционеров публикуются не менее чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания в соответствии с положениями Устава Банка (данная редакция рекомендована территориальным учреждением Банка России). При этом Банк стремится обеспечивать доступность материалов и информации к собранию не менее чем за 30 дней до даты его проведения.
1.1.3	В ходе подготовки и проведения Общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам Совета директоров общества, общаться друг с другом.	1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам Совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового Общего собрания. 2. Позиция Совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения) по каждому вопросу повестки Общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к Общему собранию акционеров. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения Общих собраний в отчетном периоде.	Соблюдается.	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва Общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня Общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года вносить предложения для включения в повестку дня годового Общего собрания. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	Соблюдается.	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник Общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	Соблюдается.	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения Общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде Общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.	Частично соблюдается.	2. На годовом Общем собрании акционеров в 2016 году для ответов на вопросы акционеров был доступен Председатель Правления Банка (кандидат в члены Наблюдательного совета).

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
		<p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением Общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в Общих собраниях в отчетном периоде.</p>		<p>В дальнейшем предполагается ввести в практику присутствие кандидатов в органы управления и контроля Банка.</p> <p>3. Наблюдательным советом Банка не рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в Общих собраниях в связи с тем, что акционеры (всего 31 акционер) проживают компактно на территории присутствия Банка.</p>
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	<p>1. В обществе разработана, утверждена Советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	Частично соблюдается.	2. Дивидендная политика Банка учитывает показатели по данным бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по РСБУ.
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	Соблюдается.	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	Соблюдается.	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	Частично соблюдается.	Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым акционеры и/или связанные с ними лица признаются заинтересованными в сделках. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделял надлежащее внимание.	Соблюдается.	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиклазначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	Соблюдается.	

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	Соблюдается.	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	Частично соблюдается.	2. Информацию о ходе выполнения Стратегии развития Банка на 2014–2018 годы и его актуализации планируется вынести на рассмотрение Наблюдательного совета Банка в 2017 году.
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	Частично соблюдается.	Вопрос об актуализации стратегии Банка планируется вынести на рассмотрение Наблюдательного совета ежегодно утверждает План работы и бюджет Банка, а также рассматривает Отчет об исполнении данного Плана.
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	Соблюдается.	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях Совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	Частично соблюдается.	В Банке разработаны и утверждены: - Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета (в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»); - Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Политика по вознаграждению иных ключевых руководящих работников Банка отсутствует.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	Соблюдается.	

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	Соблюдается.	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода Совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	Соблюдается.	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе Совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний Совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы Совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	Соблюдается.	
2.2.2	Председатель Совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю Совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	Частично соблюдается.	Данная процедура в Банке не формализована, тем не менее Председатель Наблюдательного совета всегда доступен для общения со всеми акционерами Банка – акционеры имеют возможность направлять Председателю Наблюдательного совета вопросы и свою позицию по ним.
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами Совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы Совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов Совета директоров. 2. В отчетном периоде Советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в Совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	Соблюдается.	
2.3.2	Члены Совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения Общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании Совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены Совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной Советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости в соответствии с рекомендациями 102–107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав Совета директоров.	Соблюдается.	
2.3.3	Состав Совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы Совета директоров, проведенной в отчетном периоде, Совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	Соблюдается.	
2.3.4	Количественный состав Совета директоров общества дает возможность организовать деятельность Совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов Совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав Совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки Совета директоров, проведенной в отчетном периоде, Совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава Совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	Соблюдается.	

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.4	В состав Совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член Совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены Совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102-107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению Совета директоров.	Соблюдается.	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов Совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде Совет директоров (или комитет по номинациям Совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в Совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период Совет директоров (или комитет по номинациям Совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов Совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена Совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом Совета директоров.	Соблюдается.	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава Совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава Совета директоров.	Частично соблюдается.	В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор. Основным акционером Банка является Республика Саха (Якутия) в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), в связи с чем в состав Наблюдательного совета выдвигаются государственные служащие и профессиональные поверенные.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются Совету директоров.	Соблюдается.	
2.5	Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров.			
2.5.1	Председателем Совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем Совета директоров.	1. Председатель Совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя Совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	Частично соблюдается.	1. Председатель Наблюдательного совета не является независимым директором. В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, в связи с чем, отсутствует необходимость в определении старшего независимого директора.

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.5.2	Председатель Совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых Советом директоров.	1. Эффективность работы председателя Совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности Совета директоров в отчетном периоде.	Соблюдается.	
2.5.3	Председатель Совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам Совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя Совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам Совета директоров по вопросам повестки заседания Совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	Соблюдается.	
2.6	Члены Совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены Совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член Совета директоров обязан уведомить Совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания Совета директоров или комитета Совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член Совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет Совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	Соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов Совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов Совета директоров.	Соблюдается.	
2.6.3	Члены Совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний Совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки Совета директоров, в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены Совета директоров обязаны уведомлять Совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	Соблюдается.	
2.6.4	Все члены Совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам Совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе Совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены Совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Совета директоров.	Частично соблюдается.	2. В Банке данная процедура имеется и соблюдается, но формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Наблюдательного совета отсутствует.
2.7	Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров.			
2.7.1	Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	Соблюдается.	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров, обеспечивающий членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний Совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	Соблюдается.	

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.7.3	Форма проведения заседания Совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях Совета.	Соблюдается.	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании Совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов Совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании Совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов Совета директоров.	Соблюдается.	
2.8 Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.				
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	Частично соблюдается.	1. В состав Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка входит 1 независимый директор, который является Председателем Комитета по аудиту и рискам.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем Совета директоров.	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем Совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.	Частично соблюдается.	2. В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входит один независимый директор, который по решению Наблюдательного совета был избран Председателем Комитета по аудиту и рискам.
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы Совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	Частично соблюдается.	1. В Банке, исходя из масштабности бизнеса, был создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, включающий в себя функции комитета по номинациям. В состав Комитета входит один независимый директор, который по решению Наблюдательного совета был избран Председателем Комитета по аудиту и рискам. 2. В Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям не включены следующие функции: - проведение детальной формализованной процедуры самооценки или внешней оценки Совета директоров и комитетов Совета директоров; - формирование программы вводного курса для вновь избранных членов Совета директоров; - формирование программы обучения и повышения квалификации для членов Совета директоров. Указанные пункты будут учтены при разработке новой редакции Положения о Комитете.

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска Совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде Совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам Совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	Соблюдается.	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты Совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	Частично соблюдается.	1. Независимый директор возглавляет Комитет по аудиту и рискам.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют Совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед Советом директоров.	Соблюдается.	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы Совета директоров направлено на определение степени эффективности работы Совета директоров, комитетов и членов Совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы Совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы Совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов Совета директоров и Совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки Совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании Совета директоров.	Частично соблюдается.	2. Результаты самооценки были рассмотрены на заочном заседании Наблюдательного совета.
2.9.2	Оценка работы Совета директоров, комитетов и членов Совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы Совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	Соблюдается.	Регламентом проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета (утв. протоколом № 33 от 18.06.2015) предусмотрено проведение процедуры оценки с привлечением внешних экспертов с периодичностью один раз в три года.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ – положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов Совета директоров и исполнительного руководства общества.	Соблюдается.	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	Частично соблюдается.	Политика по вознаграждению иных ключевых руководящих работников Банка, к которым относится корпоративный секретарь, отсутствует.

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимыми для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам Совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	<p>Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам Совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.</p> <p>При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.</p>	<p>1. В обществе принят внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p>	Частично соблюдается.	<p>В Банке разработаны и утверждены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета (в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»); - Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (включает в себя в том числе исполнительные органы). <p>Отдельная политика по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует.</p>
4.1.2	<p>Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена Советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости пересматривает и вносит в нее коррективы.</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации Совету директоров.</p>	Соблюдается.	
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	Частично соблюдается.	<p>В Банке разработаны и утверждены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета (в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»); - Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (включает в себя в том числе исполнительные органы). <p>Отдельная политика по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует.</p>

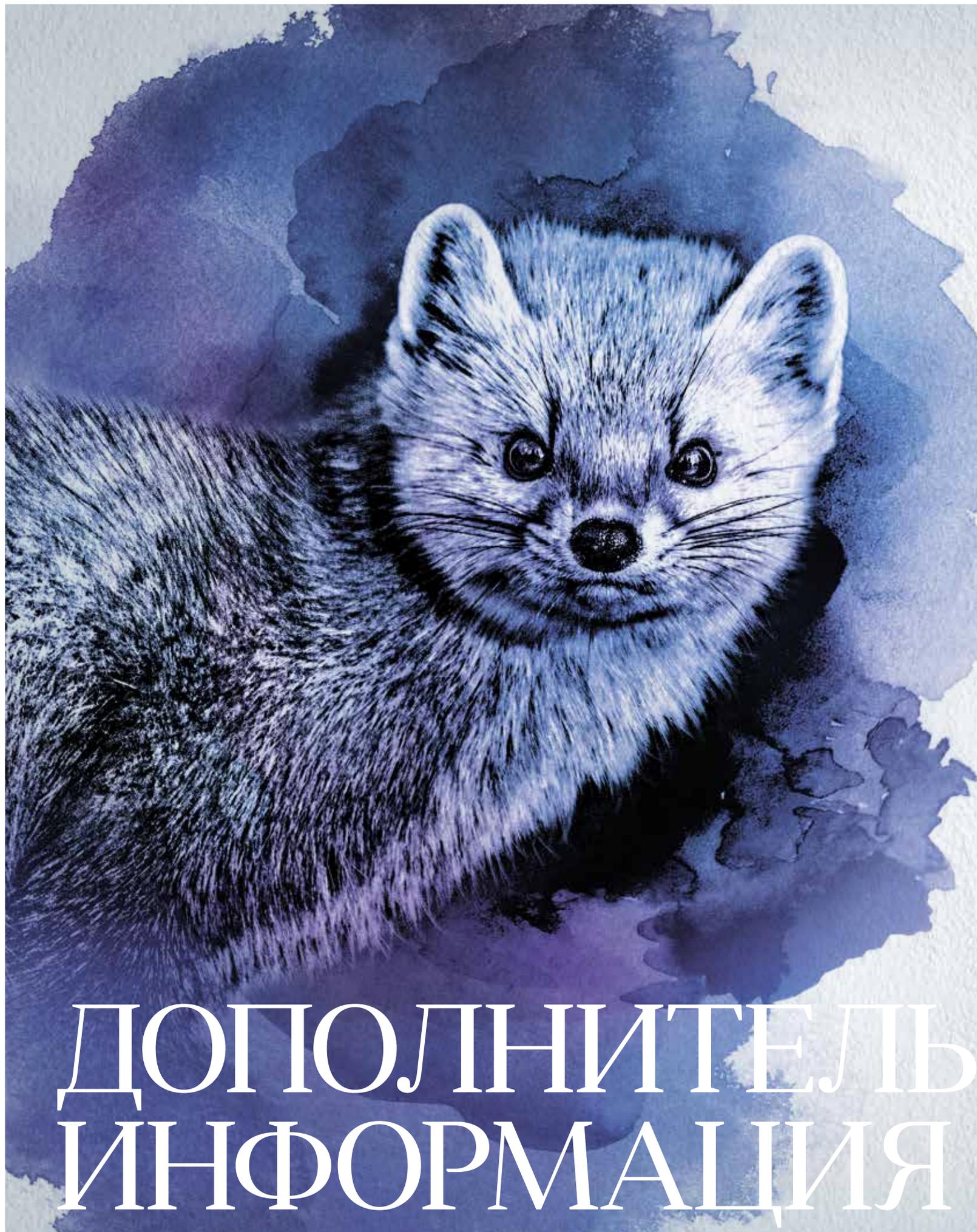
	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены Совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	Соблюдается.	
4.2	Система вознаграждения членов Совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам Совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов Совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение является единственной денежной формой вознаграждения членов Совета директоров за работу в Совете директоров в течение отчетного периода.	Соблюдается.	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов Совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены Совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению общества предусматривает предоставление акций общества членам Совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами Совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	Соблюдается.	Предоставление акций Банка членам Наблюдательного совета не предусмотрено.
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	Соблюдается.	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные Советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества Совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками общества.	Частично соблюдается.	3. Политика по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует.

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). 2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	Не соблюдается.	Программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (финансовых инструментов, основанных на акциях Банка) отсутствует. В долгосрочной перспективе планируется создание такой программы.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	Частично соблюдается.	Политика по вознаграждению иных ключевых руководящих работников Банка отсутствует.
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	Соблюдается.	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	Соблюдается.	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования Совета директоров или комитета Совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	Соблюдается.	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным Советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода Совет директоров или комитет по аудиту Совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	Соблюдается.	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется Совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное Совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	Соблюдается.	

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками. 	Соблюдается.	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики, как минимум один раз за отчетный период. 	Соблюдается.	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и Совета директоров, независимости членов Совета и их членстве в комитетах Совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе. 	Частично соблюдается.	3. В ранее утвержденной Информационной политике Банка наличие меморандума контролирующего лица было предусмотрено, но впоследствии решением Наблюдательного совета Банка, по предложению контролирующего лица, этот пункт был исключен.
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг, и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков. 	Соблюдается.	
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<ol style="list-style-type: none"> 1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети интернет. 	Частично соблюдается.	1. Годовым собранием акционеров утверждается годовая бухгалтерская отчетность по стандартам РСБУ. В связи с чем в годовой отчет Банка включена годовая финансовая отчетность по стандартам РСБУ вместе с аудиторским заключением.
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах. 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества. 	Соблюдается.	

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	Соблюдается.	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	Соблюдается.	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	1. Уставом общества определены перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции Совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, Совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.	Соблюдается	
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, Совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	Соблюдается.	
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	Соблюдается.	

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	Соблюдается.	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.	Частично соблюдается.	1. Банк осознает, что крупные сделки и сделки с заинтересованностью способны оказать существенное влияние на его финансовое состояние, и в последние несколько лет таких сделок не совершалось. В случае вынесения вопроса об одобрении таких сделок Банк будет уделять особое внимание определению цены сделки, определяя ее исходя из рыночной стоимости имущества. Решение о целесообразности привлечения независимого оценщика будет принято исходя из характера конкретной сделки. 2. В случае принятия решения о приобретении Банком собственных акций решение о целесообразности привлечения независимого оценщика будет принято в каждом случае отдельно. При процедуре выбора независимого оценщика будет применен порядок, установленный внутренним документом Банка по закупочной деятельности. 3. Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Наблюдательного совета и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».



ДОПОЛНИТЕЛЬ
ИНФОРМАЦИЯ



АКБ «АЛМАЗЭРГИЗБАНК» АО

КРАСОТА ОТКРЫТОСТИ

В XI–XII ВЕКАХ ВЕЛИКОЛЕПНЫЙ МЕХ СОБОЛЯ ВЫПОЛНЯЛ ФУНКЦИЮ ДЕНЕГ. ШКУРКАМИ ДАВАЛИ ЖАЛОВАНИЕ, ПЛАТИЛИ ПОШЛИНЫ И ШТРАФЫ И ДАЖЕ НАГРАЖДАЛИ ЗА ПОДВИГИ. НЕ СМОТРЯ НА ЭТО, ДАЖЕ СРЕДИ ОЧЕНЬ БОГАТЫХ ЛЮДЕЙ СОБОЛЬИ МЕХА СЧИТАЛИСЬ БОЛЬШОЙ РОСКОШЬЮ И РЕДКОСТЬЮ.

НАЯ

Соболь внесен в Красную книгу. В начале XX века он был практически истреблен как вид из-за ценного меха. В настоящее время численность и ареал обитания соболей практически полностью восстановлены, но они все еще находятся под пристальным наблюдением и охраной.

8.1

РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Полное наименование:
Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк»
Акционерное общество — Joint-Stock bank «Almazergienbank».

Сокращенное наименование:
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — JSB «Almazergienbank».

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций — № 2602 от 08.06.2015.

Рег. номер и дата внесения в ЕГРЮЛ — № 1031403918138 от 23.07.2003.

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

Платежные реквизиты:
ИНН 1435138944 БИК 049805770
корреспондентский счет 30101810300000000770
Отделение — НБ РС (Я) г. Якутска
КПП 143501001
ОГРН 1031403918138
ОКПО 31452865 ОКВЭД 65.22
ОКОПФ 65 ОКФС 42
ОКПО 31452865
ОКТМО 98701000.

Тел./факс: (4112) 425-425 (приемная).
E-mail: bank@albank.ru
Сайт: <http://www.albank.ru>

8.2

ЧЛЕНСТВО В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СООБЩЕСТВАХ

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- участником Единой торговой сессии московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- участником торгов Фондового рынка Московской биржи;
- участником банковских срочных электронных платежей (БЭСП) Банка России;
- участником системы международных расчетов SWIFT;
- членом Национальной ассоциации фондового рынка (НАУФОР);
- ассоциированным членом международной платежной системы VISA International;
- аффилированным членом международной платежной системы MasterCard;
- участником национальной платежной системы МИР;
- участником государственной системы страхования вкладов.

8.3

ЛИЦЕНЗИИ БАНКА

На 1 января 2017 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет следующие виды лицензий:

Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление других операций с драгоценными металлами;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04782-001000 от 23.02.2001;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04732-000100 от 16.02.2001;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04769-010000 от 23.02.2001;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04752-100000 от 23.02.2001.

8.4

СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ БАНКА

В соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463) под существенными сделками общества понимаются крупные сделки общества, существенные для общества сделки с заинтересованностью (существенность при этом определяет общество), а также иные сделки, которые общество признает для себя существенными.

К сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, относятся сделки, подпадающие под критерии, установленные ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

В 2016 году Банком крупных сделок не совершалось, заключены 8 сделок с заинтересованностью, в т.ч.:

4 сделки на общую сумму 302 500 000 руб., одобренные Наблюдательным советом;

4 сделки на общую сумму 634 400 000,00 руб., одобренные Общим собранием акционеров.

8.5

ДИВИДЕНДЫ БАНКА

Годовым общим собранием акционеров Банка 28 июня 2016 года было принято решение о выплате дивидендов за 2015 год в размере 0,017251019375 на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 1 рубль. Датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по результатам 2015 года, определено 11 июля 2016 года. Дивиденды были выплачены в установленный законодательством срок.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма выплаченных дивидендов составила 99,99 %.

Сумма дивидендов, выплаченных основному акционеру — Правительству Республики Саха (Якутия) в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), составила 27 655 827,10 рублей.

видендов. Размер дивидендов, выплачиваемых акционерам, определяется на основе полученной Банком чистой прибыли, рассчитанной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, и утверждается решением Общего собрания акционеров по рекомендации Наблюдательного совета.

В соответствии с п. 5 статьи 44 Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» лицо, зарегистрированное в реестре акционеров общества, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров общества об изменении своих данных, в том числе платежных реквизитов. В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных Общество и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Дивидендная политика

В соответствии с Дивидендной политикой Банка (утверждено протоколом заседания Наблюдательного совета № 21 от 29 декабря 2014 года) акционеры Банка имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде ди-

	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Чистая прибыль по РСБУ, тыс. руб.	67 244	156 157	154 522	176 987	177 520
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, руб.	0,0173	0,027812	0,0266857215	0,03056546961	0,017251019375
Общий объем дивидендных выплат, тыс. руб.	16 389	30 553	30 804	35 397	35 504



ПРИЛОЖЕНИЯ



АКБ «АЛМАЗЭРГИЗБАНК» АО

НЕ СХОДИТЬ С ПУТИ

РОСОМАХА ПОСТОЯННО КОЧУЕТ В ПОИСКАХ ДОБЫЧИ, ПОКРЫВАЯ ОГРОМНЫЕ РАССТОЯНИЯ. ОНА ВСЕГДА УВЕРЕНА В СЕБЕ, КРАЙНЕ ВЫНОСЛИВА И СИЛЬНА. ДРУГИЕ ХИЩНИКИ ПРИ ВСТРЕЧЕ СТАРАЮТСЯ ОБОЙТИ ЕЕ СТОРОНОЙ. СЧИТАЕТСЯ, ЧТО В РОСОМАХАХ ВОЗРОЖДАЮТСЯ ДУШИ ШАМАНОВ.

Росомаха занесена в Международную красную книгу. Популяция этих животных сокращается из-за массовых заболеваний и, в меньшей степени, из-за охотников. Также на их численности негативно сказывается хозяйственная деятельность человека.

ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ³¹

Заключение о консолидированной финансовой отчетности.

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» (Акционерное общество):

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» (Акционерное общество) (далее — Банк) и его дочерних организаций (далее — Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

³¹ Данное аудиторское заключение было выдано к консолидированной финансовой отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

В данном годовом отчете прилагаются консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Полный пакет отчетности находится в свободном доступе и опубликован на сайте Банка по ссылке http://albank.ru/ru/stockholder/2016/Консолидированная_финансовая_отчетность_в_соответствии_с_Международными_стандартами_финансовой_отчетности_и_Аудиторское_заключение.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой ре-

путации, методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

28 апреля 2017
Москва, Российская Федерация

Е.В. Филиппова,
Генеральный Директор
(квалификационный аттестат № 01-000195),
Акционерное общество
«Прайсвотерхаус Куперс Аудит»



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудируемое лицо:

Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество.
Свидетельство о государственной регистрации №1031403918138 выдано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Саха (Якутия) 23 июля 2003 года.
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 27 ноября 2015 года за № 2151400046246.

Место нахождения:

пр. Ленина, 1, Якутск, Россия, 677000.

Независимый аудитор:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПРАЙСВОТЕРХАУСКУПЕРС АУДИТ».
Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года за № 1027700148431.
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).
ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций — 11603050547.

Таблица 17. Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 581 274	4 207 447
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	239 760	295 275
Средства в других банках	9	122 973	147 719
Кредиты и авансы клиентам	10	21 317 171	17 348 455
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	482 119	592 538
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		8 753	8 668
Инвестиционная собственность	12	808 603	670 077
Отложенный налоговый актив	29	40 200	-
Основные средства и нематериальные активы	13	1 257 239	1 122 338
Прочие финансовые активы	14	694 327	583 709
Прочие активы	15	220 728	200 662
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	17 366	39 821
ИТОГО АКТИВОВ		29 790 513	25 216 709
Обязательства			
Средства других банков	17	481 191	629 260
Средства клиентов	18	24 222 052	20 190 794
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	491 652	208
Текущие обязательства по налогу на прибыль	30	32 243	31 936
Отложенное налоговое обязательство		-	23 198
Резервы под обязательства и отчисления	20	101 123	16 232
Прочие финансовые обязательства	21	178 839	150 414
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	59 019	52 964
Прочие обязательства	23	133 328	114 296
Субординированный долг	24	464 000	649 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		26 163 447	21 858 302
Собственный капитал			
Уставный капитал и эмиссионный доход	25	2 735 252	2 485 252
Нераспределенная прибыль		503 086	552 468
Фонд переоценки основных средств	13	412 918	412 918
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(39 579)	(104 379)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	15 136	12 148
Чистые активы, причитающиеся акционерам банка материнской компании		3 626 813	(3 358 407)
Доля неконтролирующих участников		253	-
ИТОГО КАПИТАЛ		3 627 066	3 358 407
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ		29 790 513	25 216 709

Утверждено и подписано 28 апреля 2017 года.

С.П. Платонова
С.П. Платонова
И.о. Председателя Правления



С.Т. Васильев
С.Т. Васильев
Главный бухгалтер

Таблица 18. Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016 год	2015 год (скорректированные данные)
Процентные доходы	26	3487871	2 729 299
Процентные расходы	26	(1 683 282)	(1 341 338)
Чистые процентные доходы		1 804 589	1 387 961
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(631 360)	(528 766)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 173 229	859 195
Комиссионные доходы	27	478 855	431 082
Комиссионные расходы	27	(84 910)	(72 826)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		-	(57 456)
Доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 492	72 170
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		(1 207)	17 507
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 609	32 232
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		52 782	53 450
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		227	6 784
Расходы на прочие резервы	20	(66 660)	(70 154)
Прочие операционные доходы	28	71 473	243 341
Административные и прочие операционные расходы	29	(1 661 859)	(1 306 361)
Дивиденды полученные		14 888	12 462
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		85	(1 132)
Прибыль до налогообложения		3 004	220 294
Расход по налогу на прибыль	30	(16 996)	(53 626)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(13 992)	166 668
(Убыток)/прибыль, приходящийся на:			
Акционеров банка		(13 877)	166 668
Неконтролирующую долю банка		(115)	-
Прочий совокупный доход/(убыток):			
Доходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		81 000	44 124
Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	(16 200)	(8 824)
Переоценка основных средств	13	-	111 141
Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	-	(22 228)
Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	3 735	(13 289)
Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	(747)	2 658
Прочий совокупный доход за год		67 788	113 582
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		53 796	280 250
Итого совокупный доход/(убыток), причитающийся на:			
Акционеров банка		53 911	280 250
Неконтролирующую долю банка		(115)	-

Таблица 19. Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд по переоценке основных средств	Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	Фонд акционирования работников (скорректированные данные)	Нераспределенная прибыль (скорректированные данные)	Итого собственных средств	Неконтролирующая Доля участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 409 252	176 000	(139 679)	324 005	22 779	16 134	405 063	2 213 554	-	2 213 554
Прибыль за год		-	-	-	-	-	-	166 668	166 668	-	166 668
Прочий совокупный доход		-	-	35 300	88 913	(10 631)	-	-	113 582	-	113 582
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год		-	-	35 300	88 913	(10 631)	-	166 668	280 250	-	280 250
Эмиссия акций	25	900 000	-	-	-	-	-	-	900 000	-	900 000
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	-	(35 397)	(35 397)	-	(35 397)
Отчисления в фонд акционирования работников	3,25	-	-	.*	-	-	8 849	(8 849)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 309 252	176000	(104 379)	412 918	12 148	24 983	527 485	3 358 407	-	3 358 407
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 309 252	176000	(104 379)	412 918	12 148	24 983	527 485	3 358 407	-	3 358 407
Прибыль/(убытки) за год		-	-	-	-	-	-	(13 877)	(13 877)	(115)	(13 992)
Прочий совокупный доход		-	-	64 800	-	2 988	-	-	67 788	-	67 788
Итого совокупный доход/ (убыток), отраженный за 2016 год		-	-	64 800	-	2 988	-	(13 877)	53 911	(115)	53 796
Фонд акционирования работников	3,25	-	-	-	-	-	8 876	(8 876)	-	-	-
Эмиссия акций	25	250 000	-	-	-	-	-	-	250 000	-	250 000
Приобретение дочерней компании		-	-	-	-	-	-	-	-	368	368
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	-	(35 505)	(35 505)	-	(35 505)
Остаток на 31 декабря 2016 года		2 559 252	176 000	(39 579)	412 918	15 136	33 859	469 227	3 626 813	253	3 627 066

Таблица 20. Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016 год	2015 год
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные	26	3 301 260	2 743 698
Проценты уплаченные	26	(1 634 398)	(1 342 904)
Комиссии полученные	27	479 272	419 320
Комиссии уплаченные	27	(84 910)	(72 826)
(Расходы)/доходы, полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(4 551)	10 284
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	36	54	86
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		19 609	32 232
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		67 887	58 642
Прочие полученные операционные доходы	28	16 912	47 518
Уплаченные расходы на содержание персонала	29	(792 443)	(653 647)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	29	(667 700)	(513 727)
Уплаченный налог на прибыль		(97 034)	(19 760)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО ИЗМЕНЕНИЙ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ		603 958	708 916
Чистый (прирост)/снижение по:			
обязательным резервам на счетах в Центральном банке	7	(119 832)	304 059
ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	58 641	108 734
средствам в других банках	9	(48)	7 363
кредитам и авансам клиентам	10	(4 603 883)	(4 112 180)
прочим финансовым активам	14	44 878	(132 531)
прочим активам	15	(30 505)	(8 816)
долгосрочным активам, предназначенным для продажи	16	-	(6 273)
Чистый (снижение)/прирост по:			
средствам других банков	17	(148 069)	372 734
средствам клиентов	18	4 094 803	2 910 551
выпущенным долговым ценным бумагам	19	491 444	(6 992)
прочим финансовым обязательствам	21	18 948	35 229
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		410 335	180 794
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Взнос в уставный капитал	3,14	(94 910)	-
Продажа доли в уставном капитале	28	5 000	-
Чистые денежные средства (использованные)/полученные от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		203 787	252 719
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(310 875)	(227 213)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной собственности		33 709	27 814
Приобретение ассоциированного предприятия		-	(9 800)
Дивиденды полученные		12 987	10 581
Приобретение инвестиционной собственности	12	-	(16 932)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016 год	2015 год
Выручка от реализации инвестиционной собственности	12	26 774	-
Выручка от реализации активов для продажи	16	28 144	-
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В)/ ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(95 384)	37 169
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	25	250 000	900 000
Погашение субординированного долга	23	(185 000)	-
Дивиденды уплаченные	31	(35 504)	(35 397)
Привлечение субординированного долга	23	-	100 000
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		29 496	964 603
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(90 452)	127 401
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		253 995	1 309 967
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	3 976 595	2 666 628
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	4 230 590	3 976 595



АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО

annual report

2 0 1 6

FINANCIAL HIGHLIGHTS AND KEY EVENTS

The year 2016 was uneasy for the Russian banking sector. Credit organizations were working in the conditions of tough control of the Central Bank, market consolidation and increased competition against reducing loan and deposit rates.

FINANCIAL HIGHLIGHTS

By the results of 2016, JSCB Almazergienbank JSC has demonstrated positive dynamics in the main performance indicators: increments of assets made 18%, credit portfolio after reserve provision – 23%, customer funds – 20%, own funds – 8%, operating profit – 11%. The Bank has had stably high interest rate and commission margin. Net interest income after reserve grew by 36%, net commission income - by 10%.

Lower pre-tax profit by IFRS is caused by a substantial adjustment of pre-tax profit by the Russian Accounting Standards due to differences in the accounting method¹. According to the international standards, additional charges of other assets impairment provision were made; substantial adjustments were made in terms of revaluation of the Bank's non-core assets and discounting of accounts receivable.

Table 1. Financial highlights of JSCB Almazergienbank JSC for 2014–2016²

Indicator, RUB mln	2016	2015	2014
Assets	29 791	25 217	20 411
Loans and advances to customers	21 317	17 348	14 019
Customer funds	24 222	20 191	17 138
Own funds	3 627	3 358	2 214
Operating profit before reserve provision	2 266	2 049	1 632
Pre-tax profit	3	220	234
Average headcount, persons	764	673	622
Performance indicators, %			
Net interest margin (NIM) ³	8,0	7,4	7,6
Cost to income ratio (CIR) ⁴	69,1	60,0	61,4
Return on assets (ROA) ⁵	0,01	1,0	1,1
Return on equity (ROE)	0,1	7,9	11,1

¹ Pre-tax profit by RAS for 2016 made RUB 270 mln.

² Data from the Bank's IFRS reporting, confirmed by the independent auditor PricewaterhouseCoopers Audit JSC.

³ At calculating NIM, deposit insurance expenses have been included in the net interest rate income.

⁴ To calculate CIR, expenses reducing the Bank's operating income due to their economic substance, such as deposit insurance expenses, membership dues to VISA International, Master Card Europe, expenses for the agreements with the automated fare payment system operators, have been excluded from the administrative and other operating expenses.

⁵ ROA and ROE indicators are calculated as a ratio of pre-tax profit to the Bank's assets and capital respectively.

KEY EVENTS OF THE YEAR 2016

January

JSCB Almazergienbank JSC, holding the licenses of a professional participant of the securities market for dealer, broker, depository activity, as well as securities managing activity, obtains a status of the MICEX Securities Trader.

New retail customer operational office opens in Yakutsk, at 22 Lenin Avenue.

February

Under the decision of the Head of the Sakha Republic (Yakutia) Egor Borisov, financing of PPP infrastructure projects on the construction of 16 kindergartens in 13 districts of Yakutia begins.

March

Investment agreement on the participation of the Sakha Republic (Yakutia) in the Bank's capital between JSCB Almazergienbank JSC, the Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia), the Ministry of Housing and Utilities and Energy Sector of the Sakha Republic (Yakutia) and the Ministry of Architecture and Construction Sector of the Sakha Republic (Yakutia) on increasing the Bank's authorized capital by RUB 250 mln in 2016 to implement the republican lending programs for rural population, aimed to improve the living conditions (New House, New Flat, Capital Improvement) is signed.

April

The II Interregional Forum Internal Procurement 2016 acknowledges JSCB Almazergienbank as the best customer of 2015.

May

According to the results of the 3rd annual national research of corporate transparency of the largest Russian companies, conducted by the Russian regional network of integrated reporting, Almazergienbank is assigned the 3rd level of transparency

"Disclosure beyond Russian legislative requirements: RF CB+" out of 5 levels, and the 76th place among 656 largest Russian companies⁶.

June

JSCB Almazergienbank JSC is included in the list of the approved recommended personalization centers of MIR payment system. It also meets all the requirements for personalizing the cards of the payment system.

The Bank completes the process of centralizing the automated banking system and launches the new-generation platforms for remote banking of corporate and retail customers.

July

JSCB Almazergienbank JSC becomes the official bank of the 5th Children of Asia International Sports Games. The Bank offered a set of services for the athletes (additional servicing point was opened; multi-currency ATMs were installed). Besides, the Bank patronaged the delegations of Japan and Saudi Arabia as well as supervised rhythmic gymnastics. The Bank's contribution to the Games organization was highly appreciated by the republic's leadership.

AEB IT LLC, majoring in software development and IT consulting, and Microfinance Lending Company AEB Partner LLC are established in the bank group's structure.

September

On September 30, the 1st stage of the investment project on construction of the year-round greenhouse facility by a Japanese technology was completed; the project is implemented together with Yakutsk District Administration and Hokkaido Corporation. The Bank invested RUB 95 million in the project.

Within the framework of the Eastern Economic Forum, a cooperation agreement is signed with Hokkaido Bank; the Banks have agreed on mutually beneficial cooperation in trade support and enhancement of business opportunities for Yakutian and Japanese businesses.

A memorandum on cooperation in the development of Voskhod investment system is signed; the system was created to attract share and debt capital to the dynamically developing companies of the Far East.

October

FitchRatings Agency changes the long-term ratings' outlook from Negative to Stable and confirms them at BB- level. RAEX confirms the Bank's creditworthiness rating at A+ Very high level of creditworthiness, outlook Stable.

November

On November 16, the Bank's subsidiary Microfinance Lending Company AEB Partner LLC is included in the register of the Russian Central Bank. The company is entitled to lending activities and attracting external funds for this activity.

December

A master agreement with the SME Development Corporation JSC and an agreement with the Russian Central Bank on the SME facilitation Program 6,5 are signed.

The Bank successfully launches a debut bond issue for RUB 500 mln on Voskhod online platform.

A Supplementary Office in Namtsy is opened. Enlargement of the retail customer office in Yakutsk at 10 Lenin Avenue is completed.

⁶ The survey sample includes the largest companies of the Russian economy by the sales volume for 2015.

STRATEGY, MISSION AND VALUES

MISSION

Our main task is to make a tangible contribution to the socio-economic development of the Sakha Republic (Yakutia), promote the strengthening of its financial and credit system, and, based on that, develop efficient banking business guaranteeing increase in our shareholders' investments.

The Bank's mission — in active partnership consolidation with the Government of the Sakha Republic (Yakutia) we will work for the effective implementation of investment policy, large-scale infrastructure projects, support and development of small and medium entrepreneurship, implementation of regional social programs aimed to improve the population's living standards.

Using the best world practices in our work, we will continue creating a highly professional team of specialists and establishing a modern hi-tech platform for doing business, as well as improve the system of corporate governance and risk management.

VALUES

Economic development of the Sakha Republic (Yakutia)

We work to secure Yakutia's socio-economic growth.

We realize our responsibility for the development of our republic's economy and aim for Yakutia to become a modern and highly-developed region. We finance highly effective sectors of economy producing high-level competitive products. We support local manufacturers and want our businessmen to develop.

Image

Flawless reputation guarantees our Bank's sustainability and development.

We have been working on the financial market for more than 20 years and actively use our professional experience, which allows us to move forward confidently. We value our reputation that we have gained through the years of hard work. We arrange our work in compliance with the best banking traditions, supported by the professionalism of our staff and providing our customers with perfect service and high quality of banking products. Our customers know: Almazergienbank means reliability, stability and decency.

Social responsibility

We aim to actively contribute to social development and social decisions.

We guarantee our staff's social security and stability and provide our customers with quality services based on high professionalism of our employees; through personal example of each employee we care about the environment, encourage voluntary participation of the Bank's staff in the Bank's corporate and charitable actions and support volunteer initiatives of the Bank's staff.

Team of professionals

We will achieve success with our professional team.

Our team is a united living organism. Our relationships are based on mutual respect, cooperativeness and support. Our employees are people who consciously and honestly perform their duties and work with the highest efficiency. We find it interesting to jointly solve complicated tasks and achieve outstanding results. People make our main strength. We shape leaders who professionally and persistently work at all levels of management, create strong teams and strengthen our spirit — the spirit of entrepreneurship, energy, mutual support and creative activity. Day by day we develop our bank with our every action, bringing it to the aim and new quality of our work. Highly competent staff makes our main strength.

Well-established relationship with customers

Customer needs are our concern.

We establish long-term relationship with customers and will do everything necessary to make sure that every person coming to our Bank becomes our loyal customer and recommends us to his or her friends, acquaintances and partners. We appreciate our customers trust and justify it. We always seek to treat ourselves and others with dignity. In complicated situations, when choice has to be made, we find honest solutions accommodating the interests of all parties. We create new living standards.

Legitimacy, security and transparency

We base our work on the principles of openness and transparency.

We scrupulously follow the acknowledged principles and norms of international law, as well Russian and Yakutia's legislation and the Bank's internal documents. We adhere to the policy of maximum openness and transparency of the Bank's activity. We aim to use all available sources of information for a free access of all interested parties to the disclosed information about the Bank.

Implementation of innovations

We implement up-to-date banking technologies for our customers convenience and optimization of servicing processes.

We adhere to innovative style in everything we do with the development of new market segments, modern financial services, advanced banking technologies and forms of work, new contacts and proposals, search for the new business dimensions and new forms of cooperation with customers and receiving new ideas.

Healthy lifestyle

A healthy employee guarantees the success of the whole Bank.

Healthy lifestyle has become an integral part of the Bank's corporate culture. To preserve and improve each employee's health, the company develops and implements programs aimed to form the staff's healthy lifestyle and prevent illnesses.

THE BANK'S STRATEGIC GOALS AND OBJECTIVES

The strategy of innovative development provides an accelerated growth of assets and capital of the Bank, enabling it to join the 100 largest banks in Russia.

The Bank needs to work on high-margin retail lending and loans to small and medium businesses, on retaining large corporate customers, primarily with state participation, and getting access to the additional, including international, sources of funding and attracting subordinated loans. Implementation of a comprehensive modernization of the Bank will allow to achieve the highest value of return on equity and to ensure a high level of profit for the Bank's capitalization.

The introduction of advanced information technologies, human capital development, application of methods and forms of management based on the best Russian and international practices must become a reliable basis for long-term sustainability and competitiveness of the Bank to the rapidly changing and growing market challenges.

The need to link the Bank's Development Strategy with the plans of socio-economic development of the Sakha Republic (Yakutia) preconditions an active partnership consolidation of the Bank with the Government in understanding the Bank's role in ensuring sustainable, balanced economic growth and welfare in the region.

IMPLEMENTATION OF THE STRATEGY

Bank has a significant position in the banking sector of the republic. The share in the target legal entities and private entrepreneurs lending market was 23.4 %, loans to SMEs — 28.4 %, deposits — 19.1 %.

The year 2016 launched Stage II of the Bank's Development Strategy — active market expansion; it frameworked the following key areas of activity:

- expansion of the Bank's branch network in the Sakha Republic (Yakutia) and other Russian regions;
- active expansion of business capacity;
- creation of the world class integrated management systems.

As of 01.01.2017, JSCB Almazergienbank JSC is represented in three federal districts: Far Eastern Federal District: in the Sakha Republic (Yakutia) — main office, 14 supplementary offices, 10 operational offices, 1 out-of-the-office cash counter, and operational offices in Khabarovsk and Vladivostok; North-Eastern Federal District: Representative Office in Saint-Petersburg; Central Federal District: Representative Office in Moscow.

At the year-end 2016, the following financial results were achieved⁷:

- own funds (capital) made RUB 4 billion;
- net profit — RUB 232 million;
- credit portfolio — RUB 22,9 billion;
- attracted funds — RUB 25,5 billion;
- ROA — 1 %;
- ROE — 7,4 %.
- CIR — 65 %.

Given the continuing geopolitical tensions, continued EU and US economic sanctions to Russia, restriction of access to the world capital markets for Russian companies, and the general recession in the country's economy, the Bank was unable to fulfill the task of attracting a strategic investor. Failure to comply with the strategic plan for the Bank's own funds as a limiting factor for conducting placement and fundraising operations led to a significant gap with the planned indicators of the Bank's Development Strategy under an optimistic scenario.

Despite this, the Bank has a significant position in the banking sector of the republic. The share in the target legal entities and private entrepreneurs lending market was 23.4 %, loans to SMEs — 28.4 %, deposits — 19.1 %. According to banki.ru portal, JSCB Almazergienbank JSC ranks 124th in terms of assets and 137th in terms of capital, having improved its results for the year by 38 positions for assets and 12 positions for capital. The Bank is persistently moving towards its main strategic goal, entering the Top 100 largest banks in Russia in terms of assets and capital.

Following the international standards, the Bank continues to improve its risk management system by introducing internal procedures for assessing capital adequacy (part of Component 2 of Basel II),

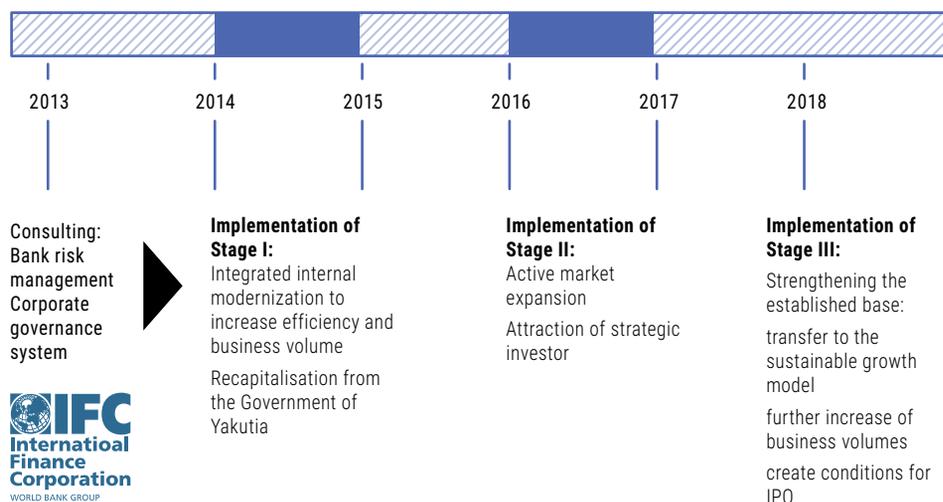
requiring the presence of its own capital adequacy assessment process. Due to the measures taken, the methodology and procedures for managing the main types of risks and the stress testing methodology have been improved. The Bank continues to introduce and improve a comprehensive system of risk appetite indicators.

In 2016, the Bank began working on a risk culture development project, aimed to create an internal attitude of intolerance to ignoring risks and risky behavior. The risk culture complements the formal mechanisms existing in the Bank and is an integral part of the risk management system. The Bank pays special attention to the behavior of employees as a practical manifestation of risk culture.

The implementation of Stage II of the Bank's Strategy will result in the creation of a subfederal brand, improved image and brand awareness, further development of cooperation with Russian and international financial institutions to raise funds in the domestic and foreign capital markets, as well as the development of foreign economic activities, for the benefit of the customers and the Bank itself.

The final Stage III of the Strategy in 2018 assumes the consolidation of the established development basis and transition to a model of sustainable growth and further increase in business capacities.

Stages of the Bank's Development Strategy implementation in 2014–2018



⁷ Financial results based on RAS reporting.

⁸ Target market – market of loans to legal entities and private entrepreneurs not referred to the type of economic activity “mining of mineral resources”

ECONOMY, BANKING SECTOR AND POSITION IN THE SECTOR

The situation in the oil market was quite tense, the struggle for market share intensified, the balance between the crude oil supply and demand was not achieved. Russian economy successfully coped with the double shock caused by the fall in oil prices and tougher access to international financial markets; in 2017, it enters the path of moderate growth rates.

ECONOMY

Global economy ⁹

The growth rate of the world economy was 2,3 % according to the World Bank, against 2,7 % in 2015. At the same time, a more moderate growth of the US economy was partly offset by more active growth in the eurozone, in Asia and elsewhere. In January 2017, as shown by PMI index, recovery was noted in both the developed and the emerging economies. As for the world financial markets, despite the substantial increase in long-term interest rates in the US since November 2016, caused by such factors as growth of inflation expectations and prospects for a more rapid normalization of monetary policy in the US, the current yield levels on US bonds are much lower than in the previous cycles of tighter monetary policy. In comparison with the sluggish dynamics observed at the end of 2016, the inflow of portfolio investments into the funds of emerging market countries increased again and bond emission became more active.

The situation in the oil market was quite tense, the struggle for market share intensified, the balance between the crude oil supply and demand was not achieved. The dynamics of prices for a Brent barrel during the year was highly volatile: from \$ 36 at the beginning to \$ 56 at the end of the year. In December, oil prices rose following the agreement between OPEC's oil-producing countries and non-OPEC countries to cut production by almost 1,8 million barrels per day in the first half of 2017. The growth of the world economy for 2017 is projected at 2,7 percent, 0,4 percentage points higher than the estimate for 2016.

Russian Federation¹⁰

The Russian economy is closing the difficult year 2016 with the recovery dynamics. The decline in GDP, the main macroeconomic indicator, turned out to be less profound than expected. The GDP decline is estimated at 0,2 % (for 2015 — 2,8 %), the GDP produced amounted to RUB 85880,6 billion. Negative dynamics is observed in most macroeconomic indicators, but there have been several growth points, including agriculture and industry.

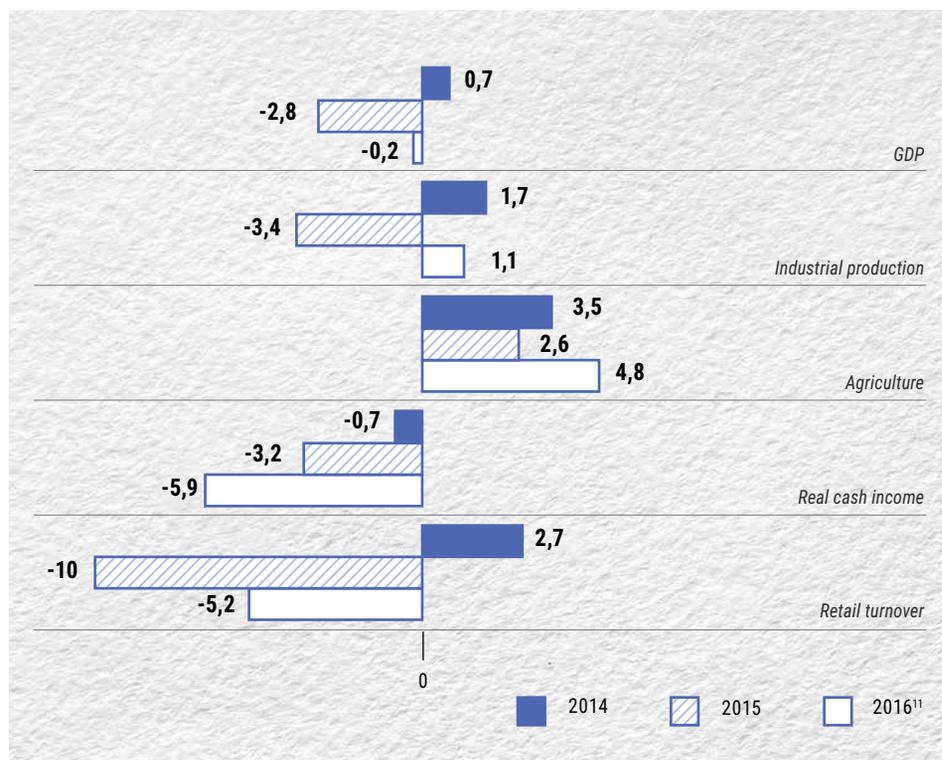
By the end of 2016, the industrial production index grew by 1,1 % compared to the previous year. The extraction of mineral resources grew by 2,5 % in 2016, which was the main positive contribution to the growth of the industrial production index. Manufacturing increased by 2,6 % in December, at the year-end the segment managed to reach positive values (0,1 %). The production and distribution of electricity, gas and water increased by 1,5 %.

The index of agricultural production in December showed faster positive dynamics; overall year growth was 4,8 % compared to the previous year.

Despite the increased real wages (by 0,6 %), the negative dynamics of real disposable cash income persists; following the results of 2016 they decreased by 5,9 % compared to the previous year. Following the real money income, consumer activity continues to decline, the retail trade turnover decline is 5,2 %, which is also caused by a change in the consumer model of households from consumption to saving. The unemployment rate was 5,5 % of the workforce, which is 0,1 percentage point less than in 2015.

In general, the Russian economy successfully coped with the double shock caused by the fall in oil prices and tougher access to international financial markets; in 2017, it enters the path of moderate growth rates.

Dynamics of the key economic development indicators of the Russian Federation for 2014–2016, in % to the previous year



⁹ Source: *Global economic prospects: weak investments in uncertain times.* — USA: World Bank. — January 2017. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/25823/9781464810169.pdf>

¹⁰ Source: *On the results of socio-economic development of the Russian Federation in 2016.* — Moscow, February 2017. <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/2017070204>

¹¹ Provisional figures of the Federal Statistic Service

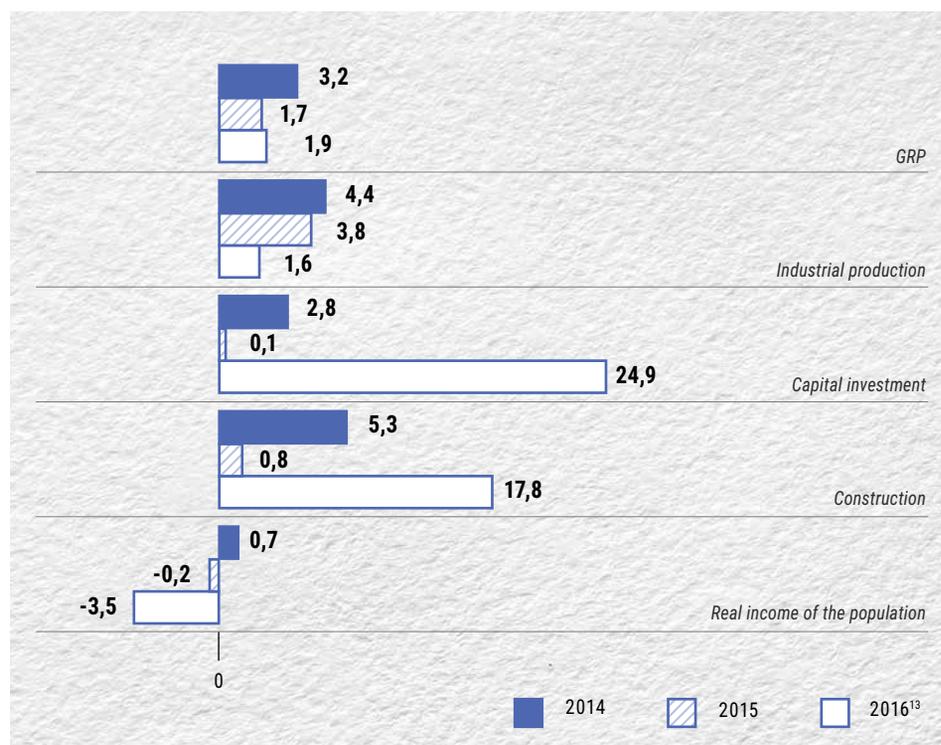
Sakha Republic (Yakutia) ¹²

At the end of 2016, the socio-economic situation in the Sakha Republic (Yakutia) was characterized by a positive trend in most macroeconomic indicators. The growth rate of the gross regional product amounted to 1,9 % (in the RF –0,2 %). The industrial production, investment in fixed assets, the amount of construction increased.

Gross regional product (GRP) amounted to RUB 802,3 billion. The main share in GRP falls on industrial production. In 2016, the industrial production index increased by 1,6 % compared to 2015. The growth of industry was ensured by positive dynamics in the extraction of coal and peat (14,9 %), oil and natural gas (6,8 %), and electricity production (1 %).

The unfavorable situation in the world commodity markets, general recession in the economy of the Russian Federation and subsequent budgetary constraints affected the living standard of the population. The growth of wages did not compensate for the growth of consumer prices; thus, real cash income of the population decreased by 3,5 % by 2015. The retail sector and agriculture functioned almost at the level of last year. Prospects for economic growth are associated with the implementation of major investment projects. The volume of investments in fixed assets for 2016 is estimated at RUB 267,7 billion, with a real growth of 24,9 % by 2015.

Dynamics of socio-economic indicators of the Sakha Republic (Yakutia) for 2014-2016, in % to the previous year



BANKING SECTOR¹⁴

The year 2016 for the Russian banking sector was quite difficult, but by the end of the year the statistics became more optimistic. The dynamics and volume of profit can be noted as a positive trend of the banking sector's development in 2016. The profit of credit institutions has increased almost fivefold (from RUB 192 bln to RUB 930 bln).

The volume of assets of the Russian banking sector declined by 3,5 %, but all negative dynamics was fully caused by currency revaluation, which is a consequence of the significant strengthening of the ruble. Whereas, without the impact of currency revaluation, the volume of assets in real terms increased by 1,9 %. The situation with the economy's lending in 2016 was somewhat worse than with the assets.

Lending to the economy declined by 6,9 %, including loans to non-financial organizations decreased by 9,5 %, while lending to individuals, by contrast, increased by 1,1 %. At the same time, the dynamics of lending to non-financial organizations was largely reasoned by currency revaluation; without it, lending declined by only 3,6 %.

In 2016, the share of delinquency among Russian banks grew at a moderate pace, and at the end of the year it began to decline significantly. The volume of overdue debts on the corporate portfolio decreased by 8,9 % in the year, and on the retail portfolio — by 0,7 %. The level of loan arrears to non-financial organizations for the year increased slightly from 6,2 % to 6,3 %, and that of retail loans even decreased from 8,1 % to 7,9 %.

The passive base of the Russian banking sector in 2016 is characterized by an increase in retail deposits + 4,2 % and a significant reduction in corporate customer funds -10,1 %.

Poor results of the corporate funds dynamics are largely due to the strengthening of the ruble, and without taking into account the impact of currency revaluation, corporate customers' funds decreased to a much lesser extent — by 2,8 %, while the growth of retail deposits was 9,2 %.

Mortgage lending in Russia is developing quite confidently. Undoubtedly, there was a drawdown in the crisis period, but the state mortgage support program and the overall market situation allowed this market to show one of its best indicators in recent years among all types of lending to individuals and corporate clients. The mortgage portfolio has continuously grown for almost 7 years.

A reduction of rates in the economy can be considered an important trend of 2016. Almost all banks, including the largest ones, have lowered the rates for both credit and deposit products. Retail deposit interest rates decreased by 1,5-3 percentage points on average through the year, and the cost of loans

¹² Source: Socio-economic development of the Sakha Republic (Yakutia). Results of 2016

<https://mineconomic.sakha.gov.ru/rezultaty-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-i-statisticheskaja-informatsija>

¹³ Provisional figures of the State Statistics Service Office in the Sakha Republic (Yakutia)

¹⁴ Source: Review of the Russian banking sector (web version), №172 February 2017

http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1702.pdf

to the population — by 1-2 percentage points. For corporate clients, the rate cut was weaker 1-1,5 percentage points for both loans and deposits. Against slower inflation and weaker crisis factors, the bank rates were across-the-board down. But despite lower loan interest rates, the dynamics of lending was weak for most of the year. The downward trend in the cost of funding and lending will continue in 2017.

The growth rate of the economy and the banking sector in 2017, as before, will be determined by the dynamics of oil prices and the key rate of the Russian Central Bank. In 2017, the loan portfolio to the non-financial sector will add 6 % due to lower funding costs and higher growth rates of the economy¹⁵.

Nevertheless, the growth of many banks' portfolio will be limited by a weak fixed capital against tighter approach of the Russian Central Bank to reserving loans and hidden in the restructuring troubled loans to large businesses. In 2017, it is expected that the banking system will continue to consolidate due to the weak players' exit from the market.

THE BANK'S POSITION IN THE SECTOR

Over the past three years, JSCB Almazergienbank JSC has strengthened its positions in the target republican market of corporate lending

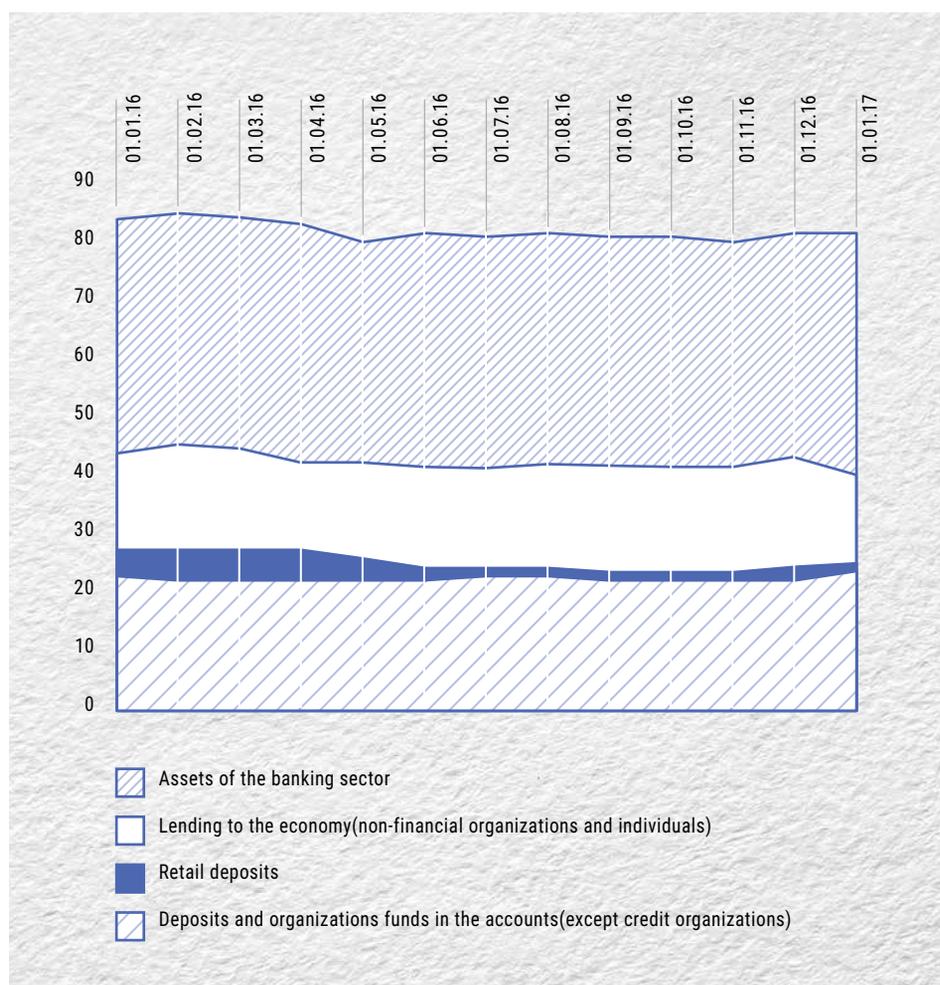
JSCB Almazergienbank JSC is one of the largest financial institutions in the Sakha Republic (Yakutia). It has had a significant impact on the social and economic development of the republic since its establishment. For more than 20 years, the Bank's steady condition and successful progressive development have been inextricably linked to the implementation of the republic's strategic development plans. The Bank actively participates in the priority areas of the republic's economic development aimed at the effective implementation of investment policy, infrastructure projects, support of small and medium-sized businesses and implementation of social programs.

At 01.01.2017, the banking sector of the republic is represented by 2 independent credit organizations and 6 branches of out-of-region banks¹⁶.

Over the past three years, JSCB Almazergienbank JSC has strengthened its positions in the target republican market of corporate lending, increasing its share from 13 % to 23 %. At the end of 2016, the Bank's corporate loan portfolio amounted to RUB 15,9 bln.

In 2016, Almazergienbank occupies one third of the total SME lending, which resulted in its market share's growth to 28 %. The Bank actively cooperates with the federal development institutes to raise funds to support SME; thus, a master agreement

Dynamics of key indicators of Russian banking sector for 2016, RUB trillion



with the SME Development Corporation JSC and an agreement with the Russian Central Bank on the SME facilitation Program 6,5 were signed in December 2016.

The dynamics of Almazergienbank's lending to legal entities and private entrepreneurs in 2016 exceeds the overall market dynamics. At that, the level of overdue indebtedness by the end of the year made 4,1 %, which is lower than the all-republican value, which made 5,8 %¹⁷.

The Bank holds the leading positions in the private funds market, which made over RUB 18,5 bln; the share in the republic's market grew from 16 % to 19 %.

The Bank retains a six percent share in the mortgage lending market; as of 01.01.2017, the mortgage portfolio amounted to RUB 3,8 billion, the level of overdue debt on mortgage loans of the Bank was 0,07% with the republic's average value of 0,6 %.

In 2016, the Bank together with the Government of the Sakha Republic (Yakutia) implements easy terms programs for rural population of the republic,

aimed to improve the living conditions (loans for the construction of a private house, purchase of a land plot with incomplete construction, purchase of an apartment in a house under construction or capital improvement of a house). The total lending volume within New Flat, New House and Capital Improvement made RUB 378 million.

JSCB Almazergienbank JSC is actively involved in the implementation of PPP infrastructure projects meant to build 16 preschool educational institutions for 2631 kids in 13 districts of the republic. In 2016, the volume of funding made RUB 2,26 billion. The facilities in Verkhnevilyuisk, Vilyuisk (private partner SakhaAlyansStroy LLC), Saskylakh (private partner DSN Project Company LLC), Srednekolymsk (private partner DSS Project Company LLC), Ogorodtakh, Bolugur (private partner SeverStroyTorg LLC) have the highest degree of completion. The implementation of these projects not only has a socio-economic effect but also represents an effective tool of supporting the republic's construction industry.

15 Source: http://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_2016/

16 Source: Statistics Bulletin of the Bank of Russia №1 2017 (284) <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1701r.pdf>

17 Hereinafter, the overdue indebtedness figures for the Bank and banking sector of the SR (Y), RF are calculated based on the data of the RF CB, compiled according to RAS (www.cbr.ru).

Table 2. Share of JSCB Almazergienbank in the banking market of the Sakha Republic (Yakutia) in 2014-2016, % ¹⁸

Indicator	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015
Aggregate credit portfolio, including	5,5	3,9	3,7
Corporate loans (in the target market)	23,4	18,1	12,7
Customer loans	28,4	21,1	16,6
Corporate deposits	5,9	6,2	5,4
Retail deposits	8,3	11,1	9,8
Corporate loans (in the target market)	19,1	15,9	15,6

Table 3. Positions of JSCB Almazergienbank JSC in the Russian banks' rating in 2014-2016 ¹⁹

Indicators	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015
Own funds (capital)	137	149	206
Assets	124	162	182
Loans to enterprises and organizations	93	126	154
Retail loans	71	83	98
Retail deposits	87	114	127

Table 4. Credit rating of Almazergienbank at December 31, 2016

Agency	Rating	Outlook
FitchRatings	BB-	Stable
FitchRatings (rus)	A+	Stable
RAEX	A+	Stable

¹⁸ Market share figures are calculated based on RAS reporting posted on the RF CB website (<http://www.cbr.ru/region/>)

¹⁹ Source: according to banki.ru portal's bank rating, calculation method is based on RAS reporting.

MANAGEMENT REPORT

ORGANIZATIONAL STRUCTURE

The organizational structure of JSCB Almazergienbank JSC is based on the hierarchical (vertical) type model and contains five blocks, formed with account of the banking activity classification by their function.

Strategic Development Block, directly subordinate to the Chair of the Management Board, including the Project Office, whose main tasks are development and updating of the Bank's strategy, creation and development of the banking group, development and packaging of the Bank's strategic products;

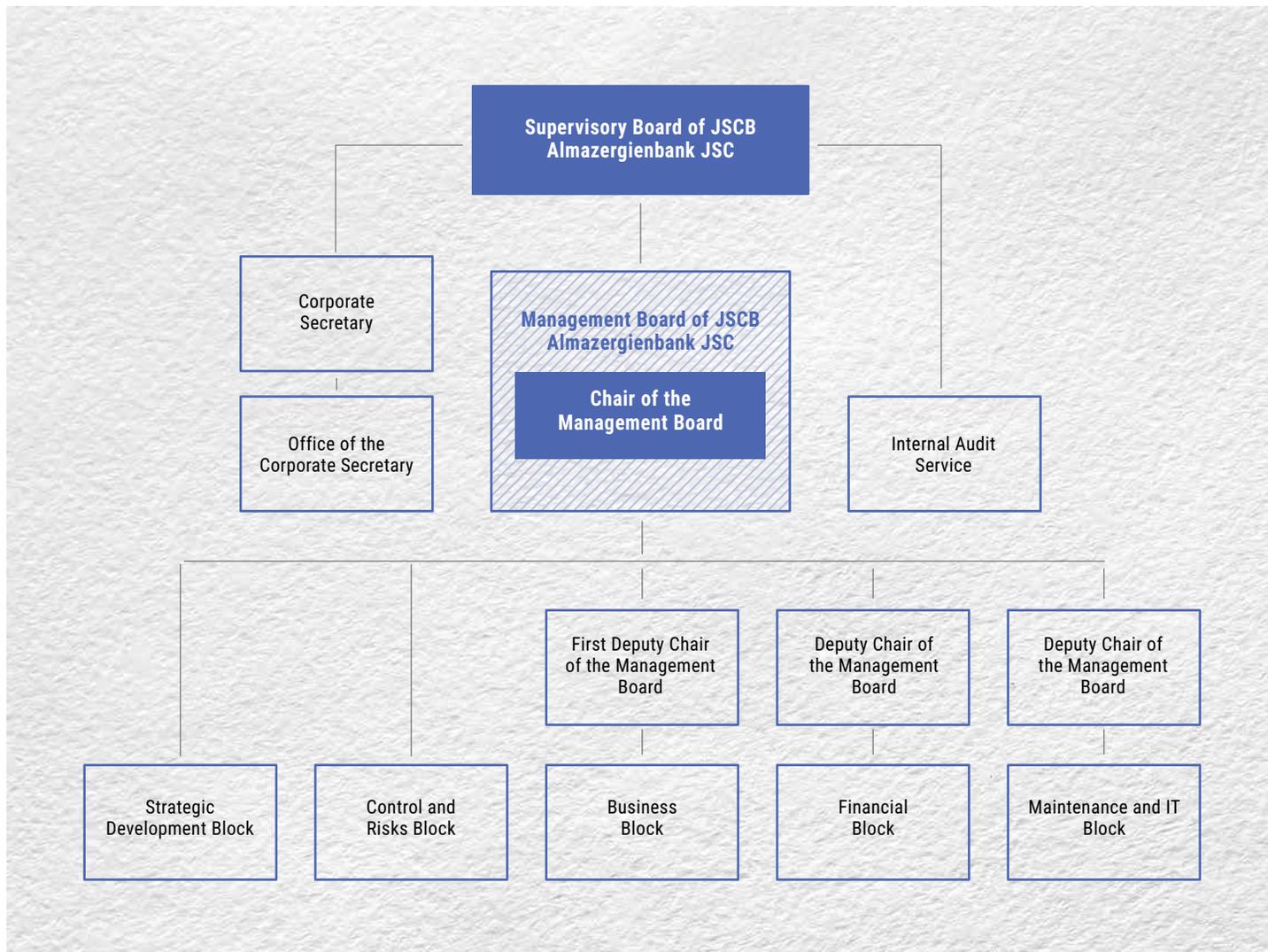
Control and Risks Block (including the system of banking risk management, legal support, financial monitoring, internal control system, personnel management, methodological support of business, public relations, security and information security, secretariat), subordinate to the Chair of the Management Board;

Business Block, consisting of the departments, servicing/providing services to the corporate and retail customers, headed by the relevant directors, including the areal network, subordinate to the First Deputy Chair of the Management Board;

Financial Block (including the system of analysis and planning, management reporting, accounting and reporting, subdivisions operating in the financial and interbank markets), subordinate to the Deputy Chair of the Management Board for Finances;

Maintenance and IT Block subordinate to the Deputy Chair of the Management Board, including information and technical support, provision of customer service quality and distant services, maintenance.

Organizational structure of JSCB Almazergienbank JSC



OPERATING REVIEW

In the current operating environment, we strive to preserve the Bank's stable position, using all available capacities and opportunities. We keep enlarging the list of provided services, seek to improve their quality and accessibility and create all necessary conditions for a convenient servicing.

Our customers make our key asset. Our primary task is to secure long-term relationships with the customers, based on reliability, trust and responsiveness.

Directions of the Bank's activity:

- raising funds from individuals and legal entities to deposits;
- lending to individuals and legal entities;
- opening and maintenance of bank accounts;
- money transfers;
- cash services to individuals and legal entities, collection;
- purchase and sale of foreign currency;
- operations with precious metals;
- operations with securities;
- issue and servicing of plastic cards, merchant acquiring
- foreign trade contracts servicing;
- issuance of bank guarantees;
- trust management of monetary funds and other assets;
- consulting and information services.

One of the Bank's strategically important directions is its involvement in solving the socially significant tasks in its operations areas. The Bank is involved in the implementation of the following programs:

- mortgage lending (in 2016, the issued mortgage loans totaled over RUB 1 billion, nearly 450 families in the republic and other Bank's operations areas could improve their living conditions);
- transport project on the introduction of the automated accounting and cashless fare payment in Yakutsk public transport (at 01.01.2017, about 200 thousand cards have been registered in the system; the number of journeys in 2016 made nearly 22 million);
- social project on crediting monthly payments to the social cards of the welfare beneficiaries (at 01.01.2017, the number of social cards exceeded 35 thousand, the receipts to the accounts of the social cards' holders made RUB 662,1 million);
- PPP on the construction of 16 kindergartens for 2 631 kids in 13 districts of the republic;
- lending to rural population for the improvement of living conditions (over 580 rural families could improve their living conditions, the volume of lending RUB 378 million);
- campus project of the North-Eastern Federal University (at 01.01.2017, the number of campus cards exceeded 14 thousand).

At January 1, 2017, the Bank's areal network includes 14 supplementary offices, 10 operational offices and 1 out-of-the-office cash counter in the districts of the republic, as well as operational offices in Khabarovsk and Vladivostok, and the Bank's Representative Offices in Moscow and Saint-Petersburg.

CORPORATE BUSINESS

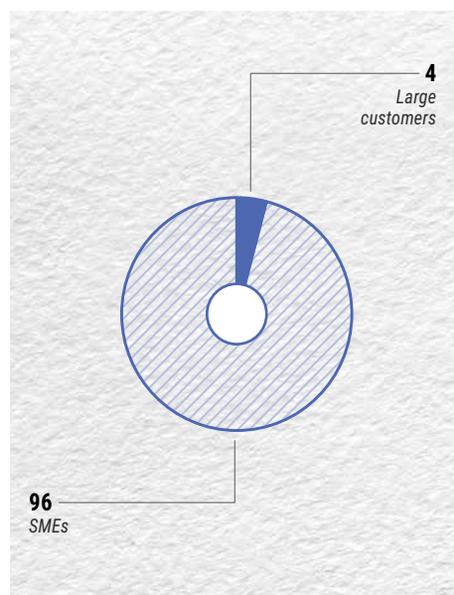
In 2016, the Bank was among the Top 100 of Russian banks by loans granted to the enterprises and organizations.

One of the priority directions of the Bank's activity is work with corporate customers. Individual approach to each corporate customer, professional support in the business development and operational efficiency are key for the long-term mutually beneficial cooperation.

Customer base

As of January 01, 2017, the Bank serves over 9254 corporate customers, 369 of which are large companies and 8885 are SMEs. Reduced number of corporate customers compared to last year is reasoned by the database purge: closing the accounts of the customers expelled from the Unified State Register of Legal Entities and the accounts inactive for over 2 years. At that, the number of active settlement accounts increased by 9 % or by 750 accounts.

Structure of the customer base at December 31, 2015, in %

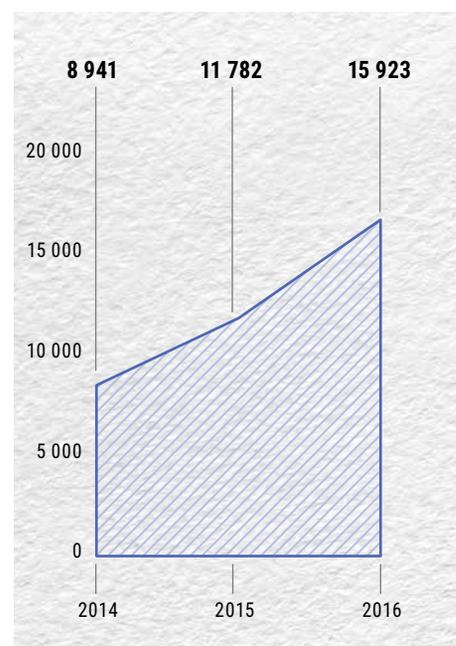


Lending

In 2016, JSCB Almazergienbank JSC intensified lending to corporate customers at a rate exceeding the overall dynamics of the republican market, which resulted in the growth of the target market's share from 18 to 23 %. The volume of lending to the republic's SMEs grew by 34 %, about RUB 13,6 billion were invested in the republic's economy in the year under review.

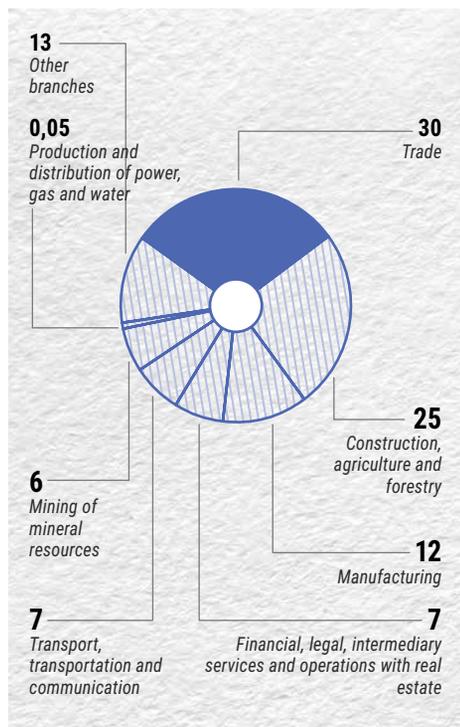
For the year, the corporate credit portfolio grew by 35 % and made RUB 15,9 bln. As of 01.01.2017, the number of corporate loaners made 466 (5 % from the total number of corporate customers), including 55 large companies and 411 SMEs. Loans to corporate customers, granted by the main office, prevail in the corporate credit portfolio (88 %).

Dynamics of the corporate credit portfolio for 2014–2016, RUB mln²⁰



A wide range of lending products allows to meet the requirements of corporate customers operating in various industries. In 2016, the Bank continued to diversify its credit portfolio; the following industries have traditionally occupied the largest share of the credit portfolio: trade (30 %), construction, agriculture and forestry (25 %), manufacturing (12 %). In 2016, the share of construction, agriculture and forestry has considerably changed from 18 % to 25 %, the portfolio growth made 92,8 % due to PPP funding of the primary educational institutions' construction.

Structure of the corporate credit portfolio by branches at December 31, 2016, %



Lending to small and medium businesses

In accordance with the Bank’s Strategy and client policy, lending to small and medium businesses is one of the priority activities implemented through the Bank’s participation in the programs of federal and regional development institutions to support and stimulate lending to SMEs.

To achieve the set goals, a separate structural unit — Medium and Small Business Department — was established in JSCB Almazergienbank JSC in 2016.

By the end of 2016, the Bank managed to increase its share in the SME lending market by 7 points, from 21 % to 28 %. The volume of loans to the republic’s SMEs exceeded RUB 5,7 billion. The SME credit portfolio increased by 23 % and amounted to RUB 7,6 billion for the year²¹.

JSCB Almazergienbank JSC offers various types of loans for SMEs, both for financing current activities and for investment purposes, modernization and purchase of equipment, special machinery and vehicles; special lending programs are also in place — refinancing and buying of collateral sold by the Bank. The Bank provides a wide range of loan products for SMEs, depending mainly on customer preferences.

In addition, Almazergienbank is involved in the SME lending program under the guarantee of the Microcredit Company Entrepreneurship Development Fund of the Sakha Republic (Yakutia). As of 01.01.2017, the portfolio of the credits issued under the guaran-

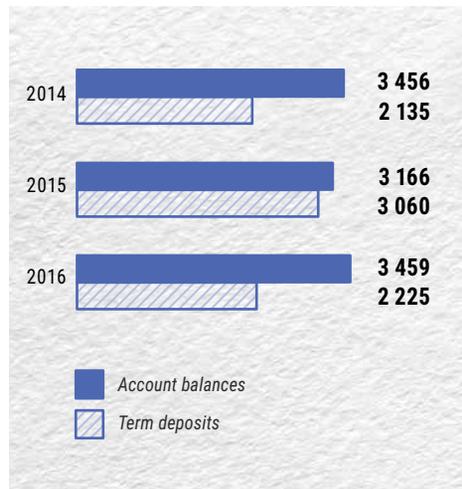
tee of the Microcredit Company amounted to RUB 775 million, the volume of lending — RUB 320 million.

The Bank actively cooperates with the federal development institutions to raise funds for supporting the small and medium businesses; in December 2016, a master agreement with the SME Development Corporation JSC and an agreement with the Russian Central Bank on the SME facilitation Program 6,5 were signed, which will form the basis for further growth of the SME portfolio.

Resource base

A negative trend of reduction of the attracted corporate funds, observed in the Russian banking sector, is traced in JSC Almazergienbank too. In 2016, the volume of funds attracted from the corporate customers decreased by 8,7 % due to a 27,3 % decrease in term deposits; at the same time, the settlement (current) accounts grew by 9,3 %.

Dynamics of corporate accounts for 2014–2016, RUB mln



The remote banking services are offered by the Bank for the corporate customers’ convenience and higher efficiency of banking operations. At the year-end 2016, the number of customers in remote banking grew to 3144 people, including “Internet-Bank-Client” — 2142 (68 %), “Bank — Client” — 1002 (32 %).

Operations with precious metals

JSCB Almazergienbank JSC has worked in the precious metals market for more than 10 years. It conducts the following major operations:

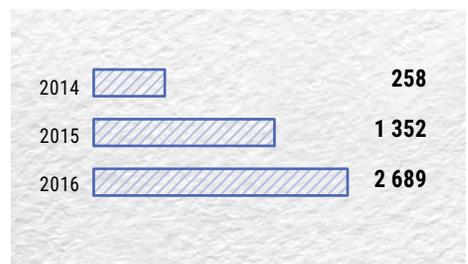
- sale of precious metals to jewelry companies;
- purchase and sale of precious metals with individuals;
- purchase and sale of precious metals on the terms of supplying of gold under the deals with gold mining companies;
- opening of unallocated metal accounts for individuals and legal entities.

In the year under review, the Bank sold precious metals in the overall volume of 2,7 tons; thus, the

Bank has almost doubled the sales volume compared to last year. The Bank concluded 10 contracts for the 2016 commercial season, totaling RUB 3,4 billion; the gold purchased from the subsurface users amounted to 2,6 tons. During 2016, the Bank had a balanced net foreign exchange position for precious metals, which resulted in mitigated market risks. At the year-end, the Bank’s net income from operations with precious metals made RUB 52,8 mln.

According to the information of the Russian Finance Ministry, JSCB Almazergienbank JSC ranks 7th among Russian banks to purchase gold in 2016²².

Dynamics of corporate accounts for 2014–2016, RUB mln



Currency operations

For 2016, the net profit from foreign exchange operations made RUB 19,8 mln, with account of revaluation. The Bank is a participant of MICEX unified trading session; the volume of operations in MICEX currency market made RUB 1,8 bln. In 2016, the Bank’s turnover in non-cash currency exchange operations made RUB 1,03 bln.

JSCB Almazergienbank offers a full range of currency control services; 47 foreign trade transaction certificates were executed in 2016; at 01.01.2017, the number of active transaction certificates made 100.

RETAIL BUSINESS

For 2016, the number of retail customers grew by 19 % and made over 403 thousand people. The expanding of the customer base indicates the efficiency of business development, securing a stable position in the market.

One of the key areas to secure the efficient development of the Bank’s activity is retail business: mortgage and consumer lending, deposit taking and servicing of wage projects, construction of convenient and modern channels to service the population. The Bank helps its customers administer their funds efficiently by providing all categories of population with equal opportunities for using its infrastructure. By retail loans and deposits, the Bank is among the Top 100 Russian banks.

²¹ Based on RAS reporting

²² Source: Gold Producer’s Bulletin. Industry portal of Prime Agency http://archivegold.1prime.ru/trends/demand_offer/show.asp?id=41166

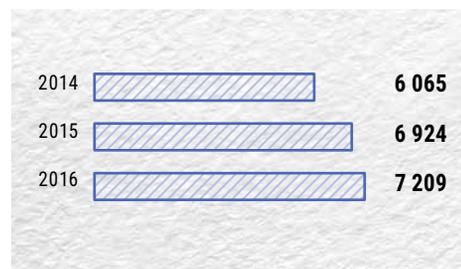
²³ According to RAS-based Bank’s management report

Lending

In 2016, the Bank's retail portfolio grew by 4 % and amounted to RUB 7,2 bln. The growth of the credit portfolio was mainly due to the engagement in the joint projects with the republic's government on lending to rural population, aimed to improve the living conditions (lending product New House for a construction of a private house, purchase of a land plot with incomplete construction, New Flat for purchasing an apartment in a house under construction, Capital Improvement for the improvement of a house). The total lending on these products made RUB 378 mln, including New House — RUB 241 mln, New Flat — RUB 85 mln, Capital Improvement — RUB 52 mln.²³ In 2016, the Bank's residential loans totaled RUB 1,1 bln.

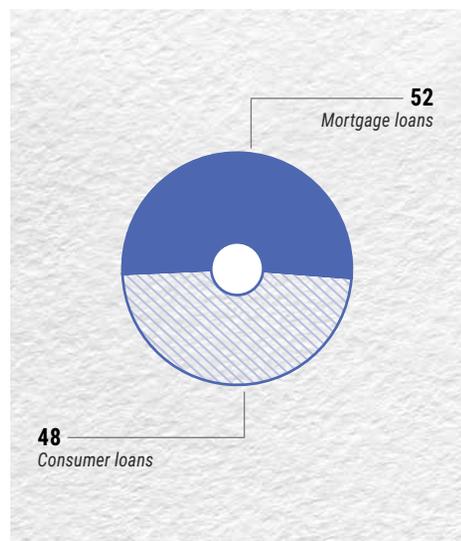
As at 01.01.2017, the number of retail customers with a debt on a loan exceeded 17 thousand people.

Dynamics of retail credit portfolio for 2014–2016, RUB mln²⁴



The share of mortgage lending in the credit portfolio's structure grew from 45 % to 52 %; due to the volume of residential loans the Bank has balanced the structure of the retail portfolio, the share of consumer loans made 48 % respectively.

Structure of retail credit portfolio as of December 31, 2016, %

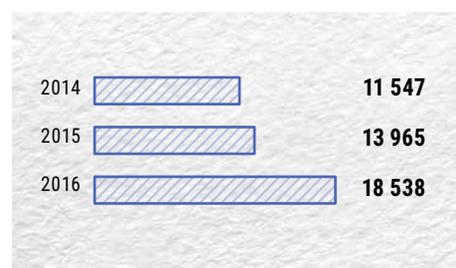


In 2016, the share of out-of-town structural units in the total retail credit portfolio has increased due to active involvement of the Bank's supplementary offices in the implementation of the abovementioned programs. The share of out-of-town structural units in the retail portfolio's structure — 44 %, main office — 56 %.

Resource base

JSCB Almazergienbank JSC is one of the leaders of the regional market in raising private funds. In 2016, the Bank continued to strengthen its positions in this segment of the banking market, the volume of attracted private funds grew by 33 % and amounted to more than RUB 18,5 billion. The share in the republican market grew from 16 % to 19 % in the year. Particular attention was focused on attracting resources by out-of-town structural units.

Dynamics of private funds for 2014–2016, RUB mln



In 2016, to expand the customer base, customer loyalty and deposit portfolio, a large-scale six-month action Time of Miracles was held. The growth of the deposit portfolio was also promoted by the image of a stable financial institution and work in consolidation with the Government of the Sakha Republic (Yakutia). In the structure of the attracted funds, the share of deposits reached 87 %, the share of current and card accounts decreased to 13 %. The Bank's main depositors are pensioners and payroll project customers.

The head office retains its role of the main retail business resources' provider (with a share of 58 %), but at the same time, the contribution of out-of-town structural units to attracting the population's funds increases every year. Thus, in 2014 the share of supplementary offices was 37 %, in 2015 — 39 %, in 2016 — 42 %. The Bank's extensive areal network is an effective tool for attracting resources from retail customers, with supplementary offices attracting from 20 % to 45 % of private deposits from total deposits in their areas.

Bank cards

In 2016, JSCB Almazergienbank JSC continued the dynamic development of the plastic business: the terminal and ATM networks of the Bank are actively expanding, transport and social projects are being successfully implemented, and the number of payroll project clients is growing. In March, the Central Bank of the Russian Federation acknowledged JSCB

Almazergienbank JSC a significant credit institution in the payment services market, with a relevant entry in the register of credit institutions.

As of 01.01.2017, the portfolio of bank cards made about 160 thousand cards²⁵, including 111 thousand active cards²⁶. Payroll projects were the main drivers of growth of the bank cards' portfolio in 2016. For the year, the Bank attracted 147 new customers for servicing, including 57 by the head office and 90 by the out-of-town structural units, more than 200 presentations and promotions were organized at the enterprises. At the end of 2016, the Bank serves 1 861 payroll projects with an annual receipt of RUB 17,5 billion. The Bank is most active in the districts of the republic, where more than 1 300 agreements have been concluded.

JSCB Almazergienbank JSC continues to take part in the implementation of socially significant republican projects. The Bank is successfully implementing a social project on depositing monthly cash payments and subsidies to the welfare beneficiaries' social cards and a transport project on introducing the automated accounting and cashless fare payment in urban and suburban public transport.

At year-end 2016, the automated fare payment system registered about 200 thousand cards, of them:

- 65 % — transport cards;
- 25 % — school cards;
- 10 % — social cards with transport app.

The lump sum of fares paid in the automated system with the Bank's cards made RUB 407 mln, the number of journeys made some 22 mln. As of 01.01.2017, the number of social cards exceeded 35 thousand, the total receipts to the accounts of the social cards' holders made RUB 662 mln.

Since 2012, the Bank has been working on the campus project of the North-Eastern Federal University; as of January 1, 2017, the number of campus cards amounted to more than 14 thousand; 2167 cards were issued in 2016. A campus card can be used not only as a pass to the university area and a ticket in public transport, but also as a means of payment.

In November 2016, the Bank was one of the first in the Sakha Republic (Yakutia) to issue plastic cards of MIR national payment system. The participants of MIR national payment system are 326 Russian banks²⁷, but only 62 of them, including JSCB Almazergienbank JSC, were entitled to issue these plastic cards. Over the last two months of 2016, the Bank issued 1005 MIR cards, 170 ATMs and 52 self-service terminals of JSCB Almazergienbank JSC take and maintain MIR cards.

The Bank's terminal and ATM networks are improved constantly. In 2016, the number of electronic terminals exceeded 1900; the ATM network includes over 170 ATMs, of which 53 % are in Yakutsk, 47 % in the out-of-town offices. For the customers' convenience, the ATMs are in the Bank's offices, the sites with a high density of potential customers and in the premises of the enterprises involved in the payroll projects.

²⁴ Data of IFRS reporting before loan loss provision

²⁵ Without transport and school cards.

²⁶ Active cards are those operated in the last three months.

²⁷ Source: <http://www.nspk.ru/cards-mir/uchastniki-ps-mir/>

Remote banking

In 2016, we continued to actively work on improving the remote banking services and attracting clients to these services. In June, the Bank launched a new AEB Online service meant to gradually replace its predecessor — Your Bank Online. The upgraded AEB Online system offers new opportunities, service is improved constantly based on the users' feedback. Total about 50 thousand new customers were connected to the remote banking, including SMS-Info — 28 thousand customers, AEB Online — 16 thousand customers, Your Bank Online — 5 thousand customers. As of January 01, 2017, the number of remote banking users grew to 77,6 thousand, i.e. each fifth customer uses distant banking. Over 39 thousand customers are connected to SMS-Info service, of them 52 % — in Yakutsk, 48 % — in the Bank's operations areas. 24 thousand customers are registered in Your Bank Online, 70 % of them in Yakutsk, 30 % — in the out-of-town offices. Nearly 15 thousand customers use AEB Online, 70 % of them have connected to it on their own.

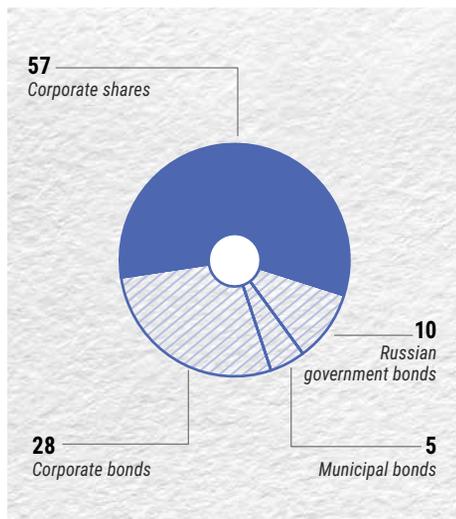
In the future, the Bank will continue developing its remote banking services to improve the customer service quality.

OPERATIONS WITH SECURITIES

Throughout 2016, the Russian stock market was growing actively, at the year-end, the MICEX index grew by 27%, setting a new all-time peak.

High growth rates were demonstrated by the power production (+110,07 %) and transport industry (+117,31 %) companies. The Bank's securities portfolio mostly consists of the first-tier marketable instruments issued by the large Russian companies. At the year-end, the total value of the portfolio reduced by 19 %, from RUB 888 mln to 722 mln. The reduction was reasoned by the redemption of a large block of

Structure of the securities portfolio at December 31, 2016 года, %



²⁸ According to RAS-based Bank's management report

corporate bonds. At the year-end, the share of bonds in the Bank's portfolio made 43 %, shares — 57 %.

In January 2016, the Bank obtained a status of MICEX Stock Market Trader. This status gave the Bank an access to the main tool to attract and place the liquidity — repo transactions with the Central counteragent. Absence of risks makes the key feature of such transactions. In 2016, the repo transactions with the Central counteragent turnover made over RUB 120 bln, the income made RUB 49 mln²⁸.

BANKING GROUP

The structure of the banking group with the parent credit institution JSCB Almazergienbank JSC consists of three subsidiaries: AEB Capital LLC, AEB IT LLC, Microfinance Lending Company AEB Partner LLC. The main goal is to capitalize the banking group, respectively, to increase investment attractiveness and sustainable business development.



AEB Capital LLC was registered in 2015, the Bank's share in the charter capital of the company is 100 %. The main activities of the company are construction and sale of its own real estate and investment activities, including real estate purchase and sale transactions.

AEB IT LLC was established by the Bank in 2016 in cooperation with Ammosov North-Eastern Federal University, the Bank's share in the charter capital of the company is 95 %. The main activity is the development of software and consulting in this field. Two development scenarios were envisaged for the company:

1). The Bank's subsidiary IT company has the task of preserving unique solutions and business processes that ensure the Bank's competitive advantages. AEB IT is a dedicated innovation center responsible for the creation and development of new information technologies and services.

2). The work in AEB IT is focused on solving the Bank's internal tasks, as well as providing IT consulting services to other companies. With its expertise on the Bank's business processes, AEB IT acts as a Competence Center - an intermediary between the Bank's Business units and IT contractors.

Microfinance Lending Company AEB Partner was established in 2016 to work in microfinancing, the Bank's share in the authorized capital of the company is 100 %. The main types of financial products are payday loans and micro loans to individuals granted for business purposes.

It should be noted that the policy of the Russian Central Bank is aimed to support the development of microfinance organizations in the Russian Federation. This is because microfinance organizations play an important role in the Russian economy, lend the population, grant the so-called payday loans, and, more importantly, lend micro-business. To this end, the Bank of Russia is forming a civilized microfinance market. In this regard, the creation of a microfinance company, as a wholly owned subsidiary of the Bank, is subject to additional financial guarantees.

To achieve the main figures of the Bank's Development Strategy, the creation and development of subsidiaries and the diversification of the Bank's activities are aimed at:

- upscaling the business for sustainable development of the Bank;
- expanding the Bank's operations area and customer base - coverage of remote and northern rural settlements in the Sakha Republic (Yakutia) and advanced business development in the Far East;
- transformation of cost centers into profit centers in the field of IT technologies, which will lead to an increase in the efficiency of the Bank's operations and improvement of ROE and CIR;
- growth of commission income and development of the financial services' ecosystem around the Bank's clients;
- increase of the Bank's capitalization from receiving dividends from the subsidiaries.

FINANCIAL REVIEW

Despite weak macroeconomic and market conditions in 2016, JSCB Almazergienbank JSC managed to increase the key performance indicators.

The Bank's assets under the international financial reporting standards amounted to RUB 29,8 billion (increase of 18 %), each reporting year, showing steady growth of assets, the Bank continues to strengthen its position in the rating of Russian banks in terms of assets. The own capital amounted to RUB 3,6 billion, an increase of 8 % is primarily explained by an increase in the authorized capital by RUB 250 million due to the transfer of funds from the main shareholder — the Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia) in order to implement state programs.

During the reporting period, the Bank complied with all mandatory ratios of the Russian Central Bank, according to the results of the reporting year, the main regulatory ratio H1, the capital adequacy ratio, was 14 %²⁹ with a minimum requirement of 8 %.

The Bank's credit portfolio occupies a predominant share in assets (72 %), whose volume increased by 23 % and amounted to RUB 21,3 billion. The key growth driver was corporate business, 69 % of the Bank's credit portfolio is occupied by corporate loans. The corporate portfolio increased by 35 % and amounted to RUB 15,9 billion. The retail portfolio showed an increase of 4 % and amounted to RUB 7,2 billion. The territorial breakdown of the credit portfolio is as follows: 78 % — the main office, 19 % —

the regional network in Yakutia, 3 % — the regional network in Russia outside the republic. The level of overdue debt amounted to 3,7 %, which is significantly lower than the national average of 5,2 % and the republican figure of 5,4 %.

92 % of the Bank's liabilities are customers deposits, whose volume amounted to RUB 24,2 billion. Compared to the previous year, the attracted funds increased by 20 %, due to a 33 % increase in retail customers' funds, while corporate clients' funds, in contrast, decreased by 8,7 %.

In the reporting year, the Bank received net operating income before provisioning of RUB 2,3 billion, which is 11 % more than in the same period of the last year.

A planned increase in the credit portfolio, prompt management of the Bank's interest rate policy, as well as the most effective investment of temporarily available funds in the risk-free instruments allowed to increase the net interest income by RUB 417 million, or 30 %. The net commission income increased by RUB 36 million, or by 10 %, the increase in settlement transactions' commission income is associated with the growth of corporate clients' funds. Operating expenses increased by 27 % and amounted to RUB 1,7 billion, so that CIR increased by 9 points to 69,1 %.

During 2016, the Bank adhered to the principles of a conservative credit policy aimed at mitigated credit risk; RUB 631 million were additionally allocated to creating provisions for the loan portfolio impairment.

Pre-tax profit made RUB 3 million (a year before RUB 220 million), the decrease was due to single-time charges, in particular, provisioning for other

assets' impairment. Expenses for other provisions made RUB 66,7 million. In accordance with international standards, significant adjustments were made for the additional loan and other assets' impairment (by RUB 190 mln), revaluation of the Bank's non-core assets (by RUB 63 mln), discounting of accounts receivable for the sale of a stake in the organization's authorized capital (RUB 15 mln), write-off of expenses to the maintenance of non-core assets (RUB 15 mln).

In addition, the financial result was affected by the growth of administrative and other operating expenses, caused by increased staff costs (in the reporting year, there was a significant increase in the number of employees), depreciation, material costs due to the renovation of the Bank's main office, and investment costs.

In 2016, there was a decrease in other operating income, which amounted to RUB 71,5 mln (in 2015 — RUB 243,3 mln). First of all, this is due to the fact that in the reporting year the Bank did not reevaluate the investment property in IFRS (income from a positive revaluation of investment property in 2015 made RUB 146,3 mln).

By the results of 2016, the Bank had a loss of RUB 14 mln under the international accounting standards, while the net profit under RAS, confirmed by the audit report of Energy Consulting JSC, made RUB 232 mln.

Nevertheless, the Bank demonstrates positive dynamics in terms of operating profit and has a consistently high interest and commission margin. The NIM indicator increased by 0,5 points to 8 %.

Table 5. Key financial performance indicators of the Bank for 2015–2016, RUB mln

Indicator	2016	2015	Change	
			absolutely	in %
Assets	29 791	25 217	4 574	18 %
Liabilities	26 163	21 858	4 305	20 %
Own funds	3 627	3 358	269	8 %
Credit portfolio	21 317	17 348	3 969	23 %
Operating income before provisions	2 266	2 049	217	11 %
Net interest income	1 805	1 388	417	30 %
Net interest income after provisions for loan portfolio impairment	1 173	859	314	37 %
Net commission income	394	358	36	10 %
Administrative and other operating expense	1 662	1 306	355	27 %
Loan loss provision	631	529	102	19 %
Profit before taxation	3	220	-217	-99 %
Profit (loss)	-14	167	-181	

PROSPECTS OF THE BANK'S DEVELOPMENT IN 2017

Corporate and retail lending in the entire banking sector will grow by 5–7 %,

According to the forecast of the Bank of Russia, Sberbank, RAEX, in 2017, the growth of assets of the banking system is forecasted to slow down to 5 %. Corporate and retail lending in the entire banking sector will grow by 5–7 %, while corporate and private deposits in banks will increase by 6–8 % and 7–9 % respectively. But, as in 2016, the growth of the portfolio for many banks will be limited by weak fixed capital against tighter approach of the Russian Central Bank to reserving loans and hidden in the restructuring troubled loans to large businesses.

The corporate lending market will grow within 5–7 % against slowing inflation and lower cost of funding, thanks to which banks will be able to continue reducing rates, which will cause growth of all lending segments, except for unsecured consumer loans. The growth rates for unsecured consumer loans are expected to be close to zero due to tighter regulation of debt collection in 2017. Despite the

reduction, interest rates will remain relatively high, which will make the recovery of loan portfolios rather timid. Loans to large businesses will add about 7 %, SMEs — about 5 %. In turn, the portfolio of mortgage loans will slow the rate of growth to 9 % due to the completion of the state program of rate subsidizing and rising of prices for primary housing due to changes in the shared construction legislation.

Corporate business

In 2017, the Bank plans to re-prioritize its customer policy aimed at structural changes in the economy of the republic, giving major priority to project financing. To support diamond and gold industries, the Bank plans to allocate RUB 3,2 billion; to support other industries, it plans to allocate RUB 1,4 billion; to implement PPP project on kindergartens' construction — RUB 1,1 billion, as well as RUB 4,7 billion to support the partially government-owned enterprises.

In addition, RUB 3 billion will be allocated to lending the SMEs, including RUB 800 million to the programs related to the SME Corporation and the Far East Development Fund.

Thus, in 2017, the corporate business credit portfolio is expected to grow by 15 % to RUB 18,1 billion.

Retail business

The Bank is currently working to implement the Know Your Customer principle in everyday life with the goal of a more adjusted strategy of working with our clients, understanding their behavioral changes in a rapidly changing world that will allow the Bank's product line to be updated to understand the customers' needs.

In 2017, consumer lending within New House, New Flat and Capital Improvement programs will be continued. The opportunities for the Bank's engagement in the projects related to consumer lending to those involved in the Far Eastern Hectare program for individual housing construction are being explored. In 2017, the volume of retail loans is planned at RUB 2,66 billion; at the year-end, the retail portfolio should be at least RUB 7,1 billion.

The work with private funds will be aimed at keeping the current positions on the retail deposits portfolio and increasing the balances of plastic card accounts due to the expansion of the cards of MIR national payment system for the public sector workers. Also, loyalty programs for the Bank's plastic cards' holders will be launched in 2017 — co-branding with S7, Cash-back and others. To strengthen competitive advantages, it is also planned to connect to JCB and China UnionPay international payment systems.

The total amount of funds raised from retail customers will increase by 8 % to RUB 19,770 billion; thus, our individual customers remain the main providers of resources for lending the Bank's corporate customers.

CORPORATE GOVERNANCE

CORPORATE GOVERNANCE SYSTEM

The system of corporate governance in JSCB Almazergienbank JSC is based on the strict implementation of principles of the Corporate Governance Code (letter of the Bank of Russia dated April 10, 2014 № 06-52/2463), as well as on the Bank's Corporate Governance Code, Charter of the Bank, Regulations on the General Shareholders Meeting, Regulations of the Supervisory Board, Regulations on the Risk Management and Audit Committee, Regulations on the Strategic Development and Corporate Governance Committee, Regulations on the HR and Remuneration Committee, Regulations on the Chair of the Management Board, Regulations on the Management Board, Regulations on the Audit Team, Information Policy and other internal documents of the Bank.

The corporate governance system is based on the following principles of corporate governance:

- ensure the protection of shareholders' rights and legal interests;
- exercise strategic governance of the Bank by the Supervisory Board, define the key principles and approaches to organizing the risk management and internal control system, control over the Bank's executive bodies activity, and implementation of other key functions;
- supervisory Board's accountability to the Bank's shareholders;
- ensure that the Supervisory Board makes decisions that meet the interests of the Bank and its shareholders;
- ensure that the Supervisory Board includes enough independent directors;
- ensure that the Bank's executive bodies have a possibility of conducting efficient management of the Bank's current operations prudently, in good faith and solely for the benefits of the Bank conducting efficient management of the Company's current operations, as well as ensure the Bank's executive bodies' accountability to the Supervisory Board and the Company's shareholders;
- ensure the establishment in the Bank of an efficient system of risk management and internal control aimed to secure reasonable assurance in reaching the goals set before the Bank;
- ensure timely disclosure of full and true information about the Bank, including its financial position, economic performances, structure of own-

ership and management in order to provide the Bank's shareholders and investors an opportunity for making informed decisions;

- ensure effective control over the financial and economic activity of the Bank with the purpose of protecting rights and legal interests of its shareholders;
- acknowledge the corporate social responsibility.

General shareholders meeting is a supreme management body of JSCB Almazergienbank JSC. The Bank's Supervisory Board is elected by shareholders and is accountable to them; it provides strategic management and control over the activity of the executive bodies — Chair of Management Board and Management Board. The executive bodies manage the Bank's current operations and implement tasks set by the shareholders and the Supervisory Board.

A system of internal control over financial and economic activity holds a special place in the system of corporate governance, which aims to protect shareholders' rights and legal interests. Under the Bank's Supervisory Board there is a Risk Management & Audit Committee; together with the Internal Audit Service it aids the management bodies to secure the Bank's efficient work. The Audit Team controls the compliance with law of the operations conducted by the Bank.

To conduct audit and confirm financial statements, JSCB Almazergienbank JSC involves an external auditor not having ownership interests with the Bank and its shareholders.

The HR & Remuneration Committee under the Supervisory Board develops recommendations on the key issues of appointing and motivating the members of the Supervisory Board and executive bodies.

The Supervisory Board's Strategic Development and Corporate Governance Committee considers and develops recommendations on the issues of strategic development and corporate governance.

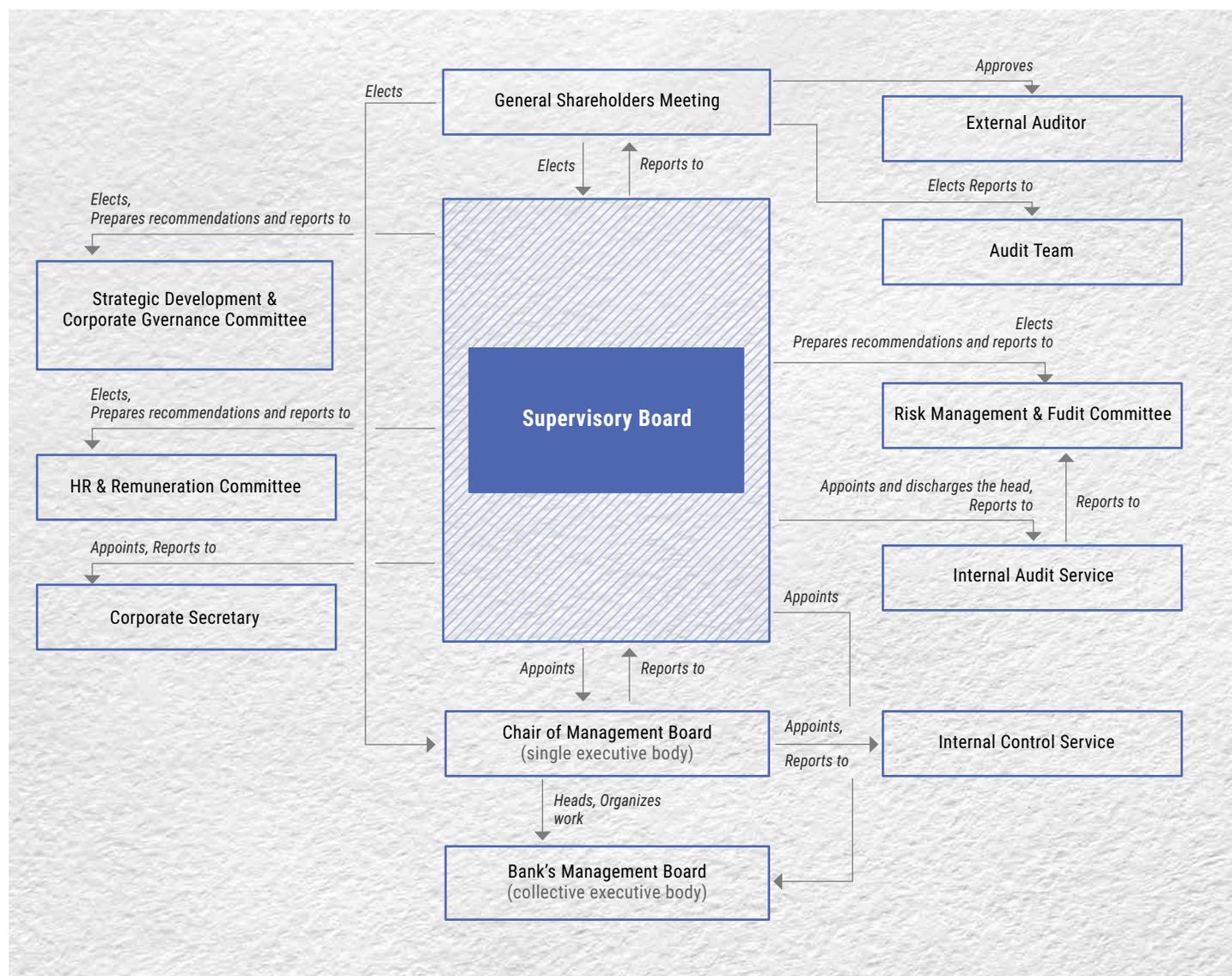
JSCB Almazergienbank JSC timely discloses true information, including information about its financial position, economic performances and ownership structure. The information is disclosed in compliance with the requirements of the Russian law and on the basis of the Bank's current Information Policy.

Development of corporate governance system in 2016

At the beginning of the year 2016, the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC approved the Corporate Governance System Development Plan for 2015.

In the year under review, JSCB Almazergienbank JSC continued its work on improving the corporate governance system.

Structure of corporate governance bodies of JSCB Almazergienbank JSC



To implement the Corporate Governance System Development Plan, the Bank has conducted the following work on improving the corporate governance system:

- amendments to the Charter of JSCB Almazergienbank JSC were approved;
- restated Regulations on the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC were approved;
- restated Regulations on the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC were approved;
- restated Regulations on the Audit Team of JSCB Almazergienbank JSC were approved;
- self-assessment of corporate governance quality, based on the self-assessment methodology of the Federal Agency for State Property Management, was conducted in JSCB Almazergienbank JSC;
- the results of the self-assessment of corporate governance quality and the results of the self-assessment of the Supervisory Board and its Committees were considered at the meeting of the Bank's Supervisory Board;
- to develop the expertise in the corporate governance domain, a seminar on the key issues of organizing the work of the Board of Directors was arranged for the members of the Bank's Supervisory Board and Management Board, where Igor Belikov, the Director of the Russian Institute of Directors, was invited to;
- code of Conduct of JSCB Almazergienbank JSC was approved.

GENERAL SHAREHOLDERS MEETING

General Shareholders Meeting is a supreme management body of JSCB Almazergienbank JSC. By voting on the issues on the agenda at the Meeting, the Bank's holders exercise their rights related to the participation in its management.

The decision on its convening is made by the Supervisory Board. General Shareholders Meetings are held annually on the date defined in compliance with the applicable law, no sooner than March 1 and no later than June 30 of the year following the accounting year.

The decision on the convocation of the General Shareholders Meeting is made by the Supervisory Board. Shareholders are informed of the date and place of the General Shareholders Meetings, as well as of the date as of which the list of people entitled to attend is made, in compliance with the applicable law and the Bank's Charter.

The participants can receive the meeting's materials within the legal period at the Bank's Main Office. Upon the shareholder's request, the material can be sent by email.

The Annual General Shareholders Meeting of JSCB Almazergienbank JSC took place on June 28, 2016

in Yakutsk; it was chaired by the representative of the main shareholder Valery Velikikh. Shareholders took part in discussing nine issues on the agenda:

- on approving the Annual Report of JSCB Almazergienbank JSC on the results of the year 2015;
- on approving the accounting statements of JSCB Almazergienbank JSC for the year 2015, including the profit and loss statement;
- on the distribution of profits and losses of JSCB Almazergienbank JSC on the results of the year 2015;
- on the payment of dividends;
- on the payment of remuneration to the members of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC;
- on approving the auditor to confirm the accounting of JSCB Almazergienbank JSC for the year 2016;
- on electing the members of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC for the year 2016;
- on electing the Audit Team of JSCB Almazergienbank JSC for the year 2016;
- on approving the interested party transactions that can be implemented by JSCB Almazergienbank JSC in the future.

Protocol № 01 dated 28.06.2016 was made up on the results of the Annual General Shareholders Meeting.

Shareholders decided to pay the dividends on the results of the year 2015 in the amount of RUB

0,017251019375 per one common share of JSCB Almazergienbank JSC with a nominal value of one ruble, which was lower than that of the previous period.

As of 31.12.2016, the amount of paid dividends made RUB 35504037,90, whereas the share of the paid dividends in the total amount of the stated dividends made 99,99 %.

A more detailed information on the dividend payment is presented in the Dividends of JSCB Almazergienbank JSC Section.

In addition to the Annual Meeting, shareholders are entitled to convene extraordinary shareholders' meetings. The year 2016 saw 5 extraordinary shareholders' meetings where the following issued were considered:

- on amending the Charter of JSCB Almazergienbank JSC;
- on increasing the authorized capital of JSCB Almazergienbank JSC;
- on approving the transaction on selling the additional issue of the uncertificated registered ordinary shares of JSCB Almazergienbank JSC;
- on approving the restated Regulations on the General Shareholders Meeting of JSCB Almazergienbank JSC;
- on approving the restated Regulations on the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC;
- on approving the restated Regulations on the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC;
- on approving the restated Regulations on the Audit Team of JSCB Almazergienbank JSC.

Table 6. At the Meeting the shareholders decided to distribute the profit on the results of the year 2015 in the following order

№	Item, Funds	%	RUB thousand for 2015
1	Payment of dividends	20,0	35504
2	Payment of remuneration to the members of the Supervisory Board	1,7	3050
Formation of the Bank's funds			
1	Reserve fund	42,7	75834
2	Bank's employee share ownership fund	5,0	8876
3	Obligations on creation of provisions in compliance with the Regulations of the RF Central Bank	30,6	54257
Total		100,0	177520

SUPERVISORY BOARD

The main tasks of the Supervisory Board are the participation in the development and approval of the Bank's Development Strategy, formation of the Bank's executive bodies and control over their activity, organization of the efficient operation of the internal control and risk management system.

The Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC, being one of the most important elements of the Bank's corporate governance, has overall charge of the activity, defines the Bank's long-term strategy, acts in accordance with Russian law, Charter (approved by the Protocol of the General Shareholders Meeting № 05 dated 02.04.2015), and Regulations on the Supervisory Board (approved as amended at the Extraordinary General Shareholders Meeting of JSCB Almazergienbank JSC by Protocol № 06 dated 15.04.2016).

Members of the Supervisory Board are elected at the General Shareholders Meeting for a period until the next annual meeting. Shareholders holding at least 2 % of the Bank's voting shares total are entitled to nominate the candidate to the Supervisory Board members. Members of the Supervisory Board are elected by cumulative voting at the General Shareholders Meeting.

The main tasks of the Supervisory Board are the participation in the development and approval of the Bank's Development Strategy, formation of the Bank's executive bodies and control over their activity, organization of the efficient operation of the internal control and risk management system.

The Supervisory Board defines the rules of the corporate governance system's operation by adopting the internal documents regulating the principles and procedure of work of its certain elements, as well as controls the efficiency of the entire corporate governance system.

The extraordinary General Shareholders Meeting held on September 23, 2016 (Protocol № 02) terminated the appointment of the members of the Supervisory Board elected on June 28, 2016 at the Annual Shareholders Meeting, and elected a new Supervisory Board of the Bank in the amount of 7 people.

5 of them are non-executive directors, 1 is an independent director. A combination of executive and non-executive directors (including the independent ones) complies with the best practices and ensures the representation of interests of all shareholders, whereas the professionalism and experience of the Supervisory Board members allows it to efficiently solve the Bank's tasks.

During the year 2016, there was no fact of the Supervisory Board's member losing a status of independent director.

In compliance with the decision of the Extraordinary General Shareholders Meeting dated April 15, 2016, the Supervisory Board's competence includes the following functions:

- strategic management of the Bank's operations;
- quarterly monitoring of implementation of working plans and the Bank's budget;
- approval of risk management policy, review of reports on the risk management status and effectiveness;
- approval of the Risk Appetite Statement;
- approval of the Internal Audit Service's work plans;
- consideration of quarterly reports of the professional securities trader comptroller;
- consideration of semiannual internal control reports and assessment of efficiency of the Bank's internal control system;
- making decisions on participation and termination of participation of the Bank in other organizations.

This full list of the Supervisory Board's functions is stated in the Regulations on the Supervisory Board. The document is posted on the Bank's website at <http://www.albank.ru>, For Shareholders and Investors.

Table 7. Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC

№	Supervisory Board elected at the Annual General Shareholders Meeting on 28.06.2016	Supervisory Board elected at the Extraordinary General Shareholders Meeting on 23.09.2016
Non-executive Directors		
1	Sergey Mestnikov	Alexey Struchkov
2	Lyubov Beryozkina	Valery Velikhikh
3	Nadezhda Kononova	Pavel Bagynanov
4	Evgeny Chekin	Semyon Berezin
5	Andrey Nikolaev	Tatiana Okhotina
6	Semyon Berezin	
Executive Director		
7	Lyudmila Nikolaeva	Lyudmila Nikolaeva
Independent Director		
	-	Dmitry Filippov

Table 8.

	Chair of the Supervisory Board	Deputy Chair of the Supervisory Board	Chair, Risk Management and Audit Committee	Chair, HR & Remuneration Committee	Chair, Strategic Development & Corporate Governance Committee	Member, Risk Management and Audit Committee	Member, HR & Remuneration Committee	Member, Strategic Development & Corporate Governance Committee
Alexey Struchkov								
Valery Velikikh								
Pavel Bagynanov								
Semyon Berezin								
Tatiana Okhotina								
Lyudmila ikolaeva								
Dmitry Filippov								

Chair of the Management Board

The Supervisory Board's Chair is elected by the Board's members by a majority vote. The Bank's Supervisory Board has a right to reelect its Chair at any time by a majority vote of the total number of the Board's members.

The Supervisory Board's Chair cannot combine this position with the position of the Bank's Management Board Chair and shall not have employment relationship with the Bank.

The Chair of the Supervisory Board, together with the Corporate Secretary, organizes its work, convenes the meetings and chairs them, as well as chairs the General Meetings of the Bank's Shareholders. In the absence of the Supervisory Board's Chair, his/her functions are performed by the Deputy Chair of the Supervisory Board.

On July 15, 2016, Sergey Mestnikov was elected the Chair of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC.

Table 9. The composition of the Supervisory Board elected from July 15, 2016 at the Annual General Shareholders Meeting

SERGEY MESTNIKOV

Member of the Supervisory Board from 28.06.2012 to 23.09.2016, Chair of the Supervisory Board from 23. 07.2012 to 23.09.2016.

He was born in 1981. At 31.12.2016 he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.

Education

13.12.2013	Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Speciality – Economic manager, Qualification – Crisis management of enterprises, regions and industries.
16.06.2003	Yakutsk State University, Speciality – Law, Qualification – Lawyer.

Professional experience for the last 5 years

Since 2016	General Director, Non-Profit organization "Trust Fund for the Future Generations of the Sakha Republic (Yakutia)".
2012–2016	First Deputy Minister of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia).
2011–2012	Head, Secretariat of the Chair of Government of the Sakha Republic (Yakutia).
2010–2011	Deputy Head, Secretariat of the Chair of Government of the Sakha Republic (Yakutia).
2008–2010	Head, Department of Property of Agroindustrial Complex, Housing and Community Amenities, Mass Media and Social Sector of the Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia).

Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises

Chair of the Board of Directors, SakhaTransNefteGaz JSC;
Chair of the Board of Directors, Republican Investment Company JSC;
Member of the Board of Directors, RIC Sterkh JSC;
Member of the Board of Directors, SIMC SakhaMedStrakh;
Chair of the Board of Directors, Republican Mortgage Agency.

EVGENY CHEKIN

Member of the Supervisory Board from 13.06.2013 to 23.09.2016, Deputy Chair of the Supervisory Board from 28.06.2016 to 23.09.2016.

He was born in 1973. At 31.12.2016 he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.

Education

24.06.2004	All-Russian Distance Institute of Finance and Economics, Speciality – Finance and credit.
20.06.1997	Yaroslavl State Medical Academy, Speciality – General medicine.

Professional experience for the last 5 years

Since 2016	Chair of the Government of the Sakha Republic (Yakutia).
2012–2016	Deputy Minister of Economy of the Sakha Republic (Yakutia).
2011–2012	Head, Department of Public-Private Partnership, Ministry of Economy and Industrial Policy of the Sakha Republic (Yakutia).
2009–2011	Head, Department of Public-Private Partnership, Committee of Investment Policy and External Economic Activity, Department of Economic Development of Yaroslavl Oblast.
2008–2009	Executive Director, Regional Business Development Unit, Special Unit in Yaroslavl, VTB-Leasing JSC.

Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises

Member of the Board of Directors, Transport and Logistics Center JSC;
Member of the Board of Directors, Yakutia Venture Company JSC;
Member of the Board of Directors, South Yakutia's Development Corporation JSC;
Member of the Board of Directors, Yakutia's Development Corporation JSC;
Member of the Board of Directors, Yakutia Cluster Development Center JSC;
Member of the Board of Directors, RIC Sterkh JSC.

LYUBOV BERYOZKINA

Member of the Supervisory Board from 13.06.2013 to 23.09.2016.

She was born in 1965. At 31.12.2016 she had no share in the authorized capital of Almazergienbank.

Education

25.12.1987 Novosibirsk Agricultural Institute Speciality: Accounting and analysis of economic activity in Agriculture, Qualification – Accounting economist in agriculture.

Professional experience for the last 5 years

Since 2016 Head, Federal Treasury Department for the Sakha Republic (Yakutia).

2012–2016 First Deputy Finance Minister of the Sakha Republic (Yakutia).

1999–2012 Head, Budget Department, SR (Y) Finance Ministry.

Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises

Member of the Board of Directors, Republican Investment Company JSC;
Member of the Supervisory Board, State Autonomous Institution Strategic Research Center of the SR (Y);
Member of the Board of Directors, SR (Y) Development Corporation JSC.

NADEZHDA KONONOVA

Member of the Supervisory Board from 28.09.2010 to 23.09.2016.

She was born in 1959. At 31.12.2016 she had no share in the authorized capital of Almazergienbank.

Education

1997 Russian Presidential Academy of Public Administration, Speciality: Management, Qualification – Economic manager.

1984 Khabarovsk Polytechnic Institute, Speciality – Economy and organization of forestry, Qualification – Planning engineer.

Professional experience for the last 5 years

Since 2012 Deputy General Director, Republican Investment Company JSC.

2008–2012 Advisor to the President of the Sakha Republic (Yakutia).

2002–2008 Head, Labor and Payroll Unit, JSC ALROSA CC.

Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises

Member of the Board of Directors, RIC Plus JSC;
Member of the Board of Directors, Yakutia Venture Company JSC;
Member of the Board of Directors, Tuymada Shopping & Entertainment Center OJSC.

ANDREY NIKOLAEV

Member of the Supervisory Board from 13.06.2013 to 23.09.2016.

He was born in 1977. At 31.12.2016 he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.

Education

30.06.2000 G.V. Plekhanov Russian Academy of Economics, Speciality – Finance and credit, Qualification – Economist.

Professional experience for the last 5 years

2013–2016 Deputy General Director, Almazy Anabara JSC.

2005–2013 Deputy General Director for Economy and Finance, Almazy Anabara JSC.

Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises

No.

SEMYON BEREZIN

Member of the Supervisory Board from June 28, 2016.

He was born in 1964. At 31.12.2016 he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.

Education	
1997	Russian Presidential Academy of Public Administration. Speciality – Public Administration; Qualification – Economist
1987	Tomsk Medical Institute, Department of Pediatrics, Speciality – Pediatrics, Qualification – Pediatrician.
Professional experience for the last 5 years	
Since 2005	General Director, Sterkh Regional Insurance Company JSC.
2003–2005	Full-time Chair, Standing Committee for Healthcare, Family, Childhood, Youth, Physical Culture and Sports Affairs, 3rd State Assembly (II Tumen).
1999–2003	General Director, SakhaMedStrakh SIMC.
Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises	
	Member of the Board of Directors, RSR Yakutsk Fund Center JSC; Chair of the Board of Directors, YakutUgleStroy JSC; Chair of the Board of Directors, IMC SakhaMedStrakh JSC.

LYUDMILA NIKOLAEVA

Member of the Supervisory Board since June 27, 2014.

She was born in 1969. At 31.12.2016, her share in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,16%. The share decreased by 0,01% due to the increase in the Bank's authorized capital by the main shareholder and is not related to the sale and purchase of shares transactions.

Education	
1993	Saint-Petersburg University of Economics and Finance, Speciality: Finance and credit, Qualification: Economist.
Professional experience for the last 5 years	
Since 2014	Chair of the Management Board, JSCB Almazergienbank JSC.
2010–2014	First Deputy Chair of the Management Board, JSCB Almazergienbank.
2005–2010	Deputy Chair of the Management Board – Head of Corporate Business Unit.
Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises	
	Chair of the Board of Directors, AEB Capital LLC; Member of the Board of Directors, YC Properties LLC; Chair of the Board of Directors, AEB IT; Member of the Board of Directors, Sayuri LLC; Member of the Board of Directors, Republican Mortgage Agency JSC.

On October 11, 2016 Alexey Struchkov was elected the Chair of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC at the first newly-elected Supervisory Board. The compositions of the Committees of the Supervisory Board were defined at the same meeting (Table 10).

Table 10. The composition of the Supervisory Board elected on September 23, 2016 at the Extraordinary General Shareholders Meeting



ALEXEY STRUCHKOV

Chair of the Supervisory Board since October 11, 2016.
Member of the Supervisory Board since September 23, 2016.

Professional experience for the last 5 years

Since 2016	First Deputy Chair of the Government of the Sakha Republic (Yakutia) – Minister of Economy of the Sakha Republic (Yakutia)
2013–2016	Permanent Representative of the Sakha Republic (Yakutia) to the President of the Russian Federation
2010–2013	First Deputy Chair of the Government of the Sakha Republic (Yakutia)

He was born in 1967. In 1992, he graduated from Kuibyshev Novosibirsk Engineering and Construction Institute with a degree in Heat and Gas Supply, Ventilation and Environmental Protection, with a qualification of Civil Engineer. In 2000, he graduated from the Financial Academy under the Government of the Russian Federation with a degree in Finance and Credit, with a qualification of Economist. At 31.12.2016, he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.



VALERY VELIKIKH

Deputy Chair of the Supervisory Board since October 11, 2016.
Member of the Supervisory Board since September 23, 2016.

Professional experience for the last 5 years

Since 2014	Deputy Minister for Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia).
2012–2014	Supplementary office № 8603, Yakutsk Branch, Sberbank of Russia OJSC Head, Small Business Customer Manager Sector, Small Business Lending Department, Head of the Supplementary office.
2007–2012	Yakutsk Branch № 8603, Sberbank of Russia OJSC Credit officer of Lending Department, Credit officer of the Small Business Lending Unit of the Department of Credit Products for Legal Entities, Credit officer of the Small Business Lending Unit of the Lending Department.

He also holds the following positions: Chair of the Board of Directors, Directorate for the Construction of Berkakit-Tommot-Yakutsk Railroad OJSC; Deputy Chair of the Management Board, RIC Plus JSC; Member of the Board of Directors, Lena River Shipping Company; Member of the board of Directors, Yakutia Air Company JSC; Member of the Board of Directors, Yakutia Venture Company JSC; Member of the Board of Directors, Ust-Aldan Roads OJSC; Member of the Board of Directors, Republican Mortgage Agency JSC; Member of the Board of Directors, RIC Sterkh JSC; Member of the Board of Directors, Republican Special Registrar Yakutsk Fund Center JSC.
2nd Class Full State Counsellor of the Sakha Republic (Yakutia).
He was born in 1983. In 2005, he graduated from the Siberian State Transport University (Novosibirsk) with a degree in Applied Informatics in Economy, with a qualification of a Computational Economist.
At 31.12.2016, he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.



PAVEL BAGYNANOV

Member of the Supervisory Board since September 23, 2016.

Professional experience for the last 5 years

Since 2016 First Deputy Finance Minister of the Sakha Republic (Yakutia).

2010–2016 Deputy Finance Minister of the Sakha Republic (Yakutia).

He also holds the following positions: Deputy Chair of the board of Directors, RIC Sterkh JSC; Member of the Board of Directors, Republican Investment Company JSC; Member of the Board of Directors, RIC Plus JSC; Member of the Board of Directors, YakutskGeologia JSC.

3rd Class Full State Counsellor of the Sakha Republic (Yakutia).

He was born in 1979. In 2003, he graduated from Khabarovsk State Economics and Law Academy with a degree in Finance and Credit, with a qualification of an Economist.

At 31.12.2016, he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.



SEMYON BEREZIN

Member of the Supervisory Board since June 28, 2016.

Professional experience for the last 5 years

Since 2005 General Director, Sterkh Regional Insurance Company JSC.

2003–2005 Full-time Chair, Standing Committee for Healthcare, Family, Childhood, Youth, Physical Culture and Sports Affairs, 3rd State Assembly (Il Tumen).

1999–2003 General Director, SakhaMedStrakh SIMC.

He also holds the following positions: Member of the Board of Directors, RSR Yakutsk Fund Center JSC; Chair of the Board of Directors, YakutUgleStroy JSC; Chair of the Board of Directors, IMC SakhaMedStrakh JSC.

He was born in 1964. In 1987, he graduated from the Pediatrics Department of Tomsk Medical Institute with a degree in Pediatrics, with a qualification of a Pediatrician. In 1997, he graduated from the Russian Presidential Academy of Public Administration with a degree in Public Administration, with a qualification of an Economist. Candidate of Economics.

At 31.12.2016, he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.



LYUDMILA NIKOLAEVA

Member of the Supervisory Board since June 27, 2014.

Professional experience for the last 5 years

Since 2014 Chair of the Management Board, JSCB Almazergienbank JSC.

2010–2014 First Deputy Chair of the Management Board, JSCB Almazergienbank JSC.

2005–2010 Deputy Chair of the Management Board – Head of Corporate Business Unit.

She also holds the following positions: Chair of the Board of Directors, AEB Capital LLC; Member of the Board of Directors, YC Properties LLC; Chair of the Board of Directors, AEB IT; Member of the Board of Directors, Sayuri LLC; Member of the Board of Directors, Republican Mortgage Agency JSC.

She was born in 1969. In 1993, she graduated from Saint-Petersburg University of Economics and Finance with a degree in Finance and Credit, with a qualification of an Economist.

At 31.12.2016, her share in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,16 %. The share decreased by 0,01 % due to the increase in the Bank's authorized capital by the main shareholder and is not related to the sale and purchase of shares transactions.



TATIANA OKHOTINA

Member of the Supervisory Board since September 23, 2016.

Professional experience for the last 5 years

Since 2016 Almazy Anabara JSC, Head, Corporate Governance Department.

2013–2016 Almazy Anabara JSC, Deputy Head, Legal Department.

2012–2013 Almazy Anabara JSC, Head, Corporate Governance Group.

2008–2012 Almazy Anabara JSC, Deputy Head, Legal Department.

She was born in 1984. In 2006, she graduated from the Law Institute of the Far Eastern State University with a degree in Law, with a qualification of Lawyer.

At 31.12.2016, she had no share in the authorized capital of Almazergienbank.



DMITRY FILIPPOV

Independent member of the Supervisory Board since September 23, 2016 (previously a member of the Supervisory Board as an independent director from June 27, 2014 to June 28, 2016).

Professional experience for the last 5 years

Since 2015 Dean, Road Faculty, Ammosov North-Eastern Federal University.

2006–2015 Assistant Professor, Finance and Banking Department, Economics and Finance Institute, Ammosov North-Eastern Federal University.

Since 2001 Consulting expert on project management, investment, business planning, Ammosov North-Eastern Federal University.

He was born in 1973. In 1994, he graduated from the Ural Institute of National Economy with a degree in International Economic Relations, with a qualification of an Economist with a knowledge of a foreign language. In 2016, he graduated from the NRU Higher School of Economics majoring in Management, the Master Program in the Management in Higher Education. Candidate of Economics.

At 31.12.2016, he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.

Induction of the Supervisory Board members

For the newly elected members of the Supervisory Board the Bank's Corporate Secretary arranged the induction procedure, where the members of the Bank's Management Board and its key personnel were introduced to the members of the Supervisory Board. The members of the Supervisory Board were provided with the information on the Bank, on the competencies of the Bank's management bodies and the procedure of interaction between them; they were also provided with the bylaws on the structure, competencies and procedure of work of the Supervisory Board and its Committees, the Bank's Management Board and the entire corporate governance system, including the procedure of work of the Internal Audit System and the interaction between the IAS and the Corporate Governance.

The members of the Supervisory Board were acquainted with the Bank's Information Policy, as well

as with the bylaws defining the responsibility of the members of the Supervisory Board and the members of the collective executive body.

Work of the Supervisory Board

The meetings of the Bank's Supervisory Board are convened under the initiative of its Chair or if demanded by the member of the Supervisory Board, the Bank's Audit Team or Auditor, the Bank's Management Board and the Chair of the Bank's Management Board.

Quorum for the meeting of the Bank's Supervisory Board makes at least 4 people out of the number of the elected members of the Bank's Supervisory Board.

The decisions at the Supervisory Board's meetings are made by a majority vote of the present members, if more votes are not required by the Federal Law on Joint-Stock Companies, the Charter or the Regulations on the Bank's Supervisory Board.

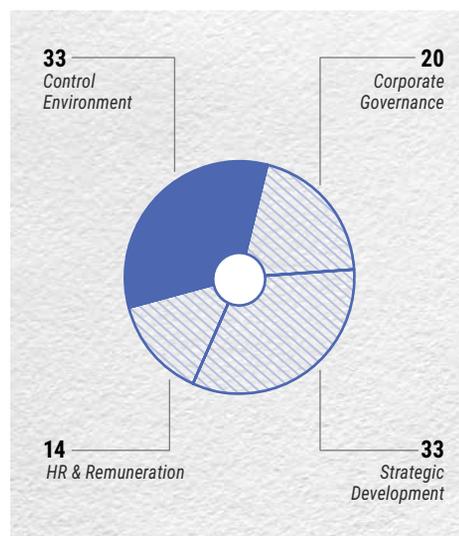
Each member of the Board has one vote at making decisions at the Supervisory Board's meetings.

The meetings of the Bank's Supervisory Board are regular; extraordinary meetings are convened if required.

The work plan of the Bank's Supervisory Board is developed for a period between the Annual General Shareholders Meetings and is approved by the Supervisory Board. The meetings of the Bank's Supervisory Board are scheduled based on the Bank's activity.

The bylaws of Almazergienbank define a minimal number of Supervisory Board's meetings – at least once a quarter; in practice the meetings and the absent votes are held at least 3 times a quarter. The members of the Supervisory Board receive the notice and the necessary materials 10 days prior to the meeting. The Supervisory Board can be arranged as an absent vote.

The year 2016 saw 22 meetings of the Supervisory Board, where 112 issues were considered.

Issues considered by the Supervisory Board

During 2016, the Bank's Supervisory Board considered the following issues:

Control Environment:

- On approving the Risk Appetite Statement and quarterly consideration of the reports of meeting the risk appetite parameters;
- On approving the Statement of work of JSCB Almazergienbank JSC in the field of bank risk management;
- On approving the Statement of work of the Internal Audit Service of JSCB Almazergienbank JSC;
- On approving the Comptroller's Report of JSCB Almazergienbank JSC;
- On considering the information about the status of the information security system of JSCB Almazergienbank JSC for the year 2015;
- On considering the AML/CFT report for 2015;
- On implementing the Information Policy of JSCB Almazergienbank JSC for 2015;

HR & Remuneration:

- On approving the KPI of Almazergienbank's personnel assuming the risks and conducting the internal control and risk management;
- On considering the results of the Supervisory Board's self-assessment;

Strategic Development:

- On coordinated approvals of the Report of Credit Policy Implementation of JSCB Almazergienbank JSC for the year 2015;
- On implementing the Plan and the budget (quarterly);

Corporate Governance:

- Emission of additional issues of securities;
- Convocation of the shareholders' meetings.

Table 11. Number of meetings, including absent votes, with participation of the Supervisory Board member in 2016

Members of the Supervisory Board	Number of meetings, including absent votes, with participation of the Supervisory Board member in 2016 (between 01.01.2016 and 23.09.2016)
Sergey Mestnikov	14 из 15
Lyubov Beryozkina	11 из 15
Evgeny Chekin	7 из 15
Nadezhda Kononova	12 из 15
Andrey Nikolaev	12 из 15
Semyon Berezin	6 из 15
Lyudmila Nikolaeva	14 из 15

Number of physical meeting held in 2016 (between 01.01.2016 and 23.09.2016) – 7.

Number of meetings in absentia held in 2016 (between 01.01.2016 and 23.09.2016) – 8.

Table 12. Number of meetings, including absent votes, with participation of the Supervisory Board member in 2016

Members of the Supervisory Board	Number of meetings, including absent votes, with participation of the Supervisory Board member in 2016 (between 23.09.2016 and 31.12.2016)
Alexey Struchkov	5 из 5
Valery Velikikh	4 из 5
Pavel Bagynanov	5 из 5
Semyon Berezin	4 из 5
Tatiana Okhotina	5 из 5
Lyudmila Nikolaeva	3 из 5
Dmitry Filippov	5 из 5

Number of physical meeting held in 2016 (between 23.09.2016 and 31.12.2016) – 1.

Number of meetings in absentia held in 2016 (between 23.09.2016 and 31.12.2016) – 4.

COMMITTEES OF THE SUPERVISORY BOARD

For the Supervisory Board to perform its functions more effectively, as well as for a preliminary detailed study of certain issues, there are committees developing recommendations on the issues within the Supervisory Board's competence.

The following committees work in the Bank:

RISK MANAGEMENT & AUDIT COMMITTEE

HR & REMUNERATION COMMITTEE

STRATEGIC DEVELOPMENT AND CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE

RISK MANAGEMENT & AUDIT COMMITTEE

The Risk Management & Audit Committee has been established to develop the soundly-based recommendations for the Supervisory Board while the latter one controls the Bank's financial and economic activity, truthfulness of financial reporting, functioning of internal control systems and risk management.

The Committee's main tasks include the consideration of financial reporting and other financial information disclosed publically or provided by the Bank to its investors, shareholders and other interested parties; organization of the Bank's interaction with an external auditor; surveillance over the formation of internal control systems, risk management and functioning of internal audit.

The Committee is headed by the independent member of the Supervisory Board. At December 31, 2016, the Risk Management & Audit Committee included:

DMITRY FILLIPOV, Chair of the Committee, independent member of the Supervisory Board;

PAVEL BAGYNANOV, Member of the Committee, Member of the Supervisory Board;

SEMYON BEREZIN, Member of the Committee, Member of the Supervisory Board.

The year 2016 saw 9 meetings of the Risk Management & Audit Committee of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC, including 6 meetings with joint attendance and 3 meetings in the form of absent votes.

Total 39 issues were considered, including such as preliminary consideration of the Risk Appetite Statement and quarterly consideration of the reports of meeting the risk appetite parameters, of the reports and plans of the Internal Audit Service, report on bank risks, comptroller's report, information security report, financial monitoring report, Action Plan to ensure the continuity of the Bank's operations, Risk and Capital Management Strategy, information on the results of the scheduled inspection of the RF Central Bank, interested party transactions, etc. At one of its meetings the Committee met with the external auditor conducting the audit by IFRS.

After preliminary review, the Committee recommended that the Supervisory Board approve the internal documents and the interested party transactions and take note of the reports of the relevant units.

The Committee issued 16 commissions to the Bank's Management Board; 15 of them has been fulfilled, the other 1 is currently in progress. They included such commissions as the one on including the additional checks into the Check Plan of the internal Audit Service, and other.

HR AND REMUNERATION COMMITTEE

The Committee aims to improve the efficiency of the Bank's development management by elaborating the soundly-based recommendations to the Bank's Supervisory Board regarding personnel policy and motivation, as well as regarding the control over the implementation of such decisions made by the Supervisory Board.

The Committee's main tasks are to develop the Bank's policy regarding the establishment and motivating of the Supervisory Board's activity, develop the Bank's policy regarding the remuneration of members of the Management Board and other key executives of the Bank.

At December 31, 2016, the HR & Remuneration Committee included:

VALERY VELIKIKH, Chair of the Committee, Member of the Supervisory Board;

DMITRY FILIPPOV, Deputy Chair of the Committee, independent Member of the Supervisory Board.

TATIANA OKHOTINA, Member of the Committee, Chair of the Supervisory Board.

Total, the year 2016 saw 3 meetings of the HR & Remuneration Committee of Almazergienbank's Supervisory Board, 2 of them with joint attendance and 1 meeting in the form of absent votes.

Total 12 issues were considered in 2016, including such as the change in the terms and conditions of employment of the Chair of the Management Board of the Bank and consideration of the terms and conditions of the employment agreement of the Management Board's Chair. The Committee gave recommendations on paying personal remunerations to the members of the Supervisory Board; it also reviewed the KPI results in 2016 of the personnel assuming risks and conducting internal control and risk management, the Personnel Policy implementation report, as well as the issues of forming the composition of the Supervisory Board and the Audit Team.

The Committee issued the Bank's Management Board 6 commissions; all of them have been fulfilled. The commissions included such as the one on making proposals on the KPI structure and their weight, considering the tasks set to the Bank in 2017, and other.

STRATEGIC DEVELOPMENT AND CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE

The Strategic Development & Corporate Governance Committee aims to improve the efficiency of the Bank's development management by elaborating the soundly-based recommendations to the Bank's Supervisory Board regarding the Bank's long-term and mid-term development Strategy, development of the best practices of the Bank's corporate governance to the interests of shareholders, investors and other stakeholders of the Bank.

The main tasks of the Committee are as follows: consideration of long-term and mid-term strategies of the Bank's development, monitoring and timely correction of the Strategy, consideration of the largest innovative and investment programs and projects, organizing the development of proposals on improving the corporate governance in the Bank, prevention and resolution of corporate conflicts and conflicts of interests, etc.

At December 31, 2016, the Strategic Development & Corporate Governance Committee included:

PAVEL BAGYNANOV – Chair of the Committee, Member of the Supervisory Board;

VALERY VELIKIKH – Member of the Committee, Member of the Supervisory Board;

SEMYON BEREZIN – Member of the Committee, Member of the Supervisory Board;

LYUDMILA NIKOLAEVA – Member of the Committee, Member of the Supervisory Board.

The year 2016 saw 10 meetings of the Strategic Development & Corporate Governance Committee of JSCB Almazergienbank JSC total, including 8 meetings with joint attendance and 2 meetings in the form of absent votes.

Total 38 issues were considered, including such as the preliminary review of the Bank's authorized capital increase, Report on the implementation of the adopted annual work plan and budget of the Bank, Statement of work on reducing the overdue indebtedness and incidental assets, preliminary review of internal documents, including the Code of Conduct, as well the issues of the Bank's participation in the associated companies and procedural matters.

After preliminary review the Committee has recommended that the Supervisory Board approve the internal documents and take note of the reports of the relevant units.

The Committee issued 8 commissions to the Bank's Management Board; 7 of them have been fulfilled, 1 is currently in progress. The commissions included such as the one on including in the Supervisory Board's work plan for the next corporate year the consideration of reports of the heads of the out-of-town business units, who have not implemented the approved plans.

CORPORATE SECRETARY

The Bank's Corporate Secretary ensures that the Bank's bodies and executives observe the rules and procedures of corporate governance guaranteeing the realization of rights and interests of shareholders, as well as work of the Supervisory Board and interaction with the Bank's shareholders. The Corporate Secretary's duties also include the arrangement of the General Shareholders Meeting, meetings of the Supervisory and Management Boards, as well as development of corporate government practices in the Bank in compliance with the interests of its shareholders, provision of effective functioning of information exchange channels between the Bank's management bodies and assistance with disclosing information about the Bank.

Functionally, the Corporate Secretary is subordinate to the Supervisory Board and administratively – to the Chair of the Management Board.

Tatiana Krivtsova is the Corporate Secretary JSCB Almazergienbank JSC.

Corporate Secretary is the secretary of the General Shareholders Meeting, the Supervisory and the Management Board.

The Corporate Secretary's scope of activity includes:

- involvement in preparing the General Shareholders Meeting in compliance with applicable law of the Russian Federation, the Charter and other By-laws of the Bank;
- maintenance of the Supervisory Board's work as well as control over the preparation and holding of the meetings of the Supervisory Board's Committees;
- maintenance of work of the Banks' Management Board;
- ensuring the Bank's disclosure and corporate documents preservation;
- coordination and control over the interaction between the Banks and its shareholders, involvement in the prevention of corporate conflicts;
- involvement in the improvement of the Bank's corporate governance system and practice;
- other issues in compliance with the Regulations on the Corporate Secretary of JSCB Almazergienbank JSC.

The Regulations on the Corporate Secretary of JSCB Almazergienbank JSC is posted on the Bank's website at <http://www.albank.ru/>, For Shareholders and Investors.



TATIANA KRIVTSOVA

Corporate Secretary

On June 16, 2014, the Supervisory Board, upon the recommendation of the HR & Remuneration Committee, elected Tatiana Krivtsova a Corporate Secretary.

Professional experience for the last 5 years

Since 2014	Corporate Secretary, JSCB Almazergienbank JSC.
2006–2014	Head, Bank Operations Department, JSCB Almazergienbank JSC.
2010–2014	Head, Corporate Governance Department, JSCB Almazergienbank JSC; Secretary of the Supervisory Board, JSCB Almazergienbank JSC (coordinated position).
<p>She was born in 1955. In 1985, she graduated from Novosibirsk Institute of Water Transport Engineers with a degree in Water transport operations, a qualification of Water transport engineer.</p> <p>At 31.12.2016, her share in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,04 %. The share decreased by 0,01 % due to the increase in the Bank's authorized capital by the main shareholder and is not related to the sale and purchase of shares transactions.</p> <p>She is a member of the Public Organization National Association of Corporate Secretaries. She is not the Bank's affiliate.</p>	

MANAGEMENT BOARD

The Management Board is a collective executive body of Almazergienbank managing the Bank's current activities together with the Bank's Chair of Management Board. The Management Board is accountable to the General Shareholders Meeting and Supervisory Board.

The Management Board acts based on Russian law, Charter of JSCB Almazergienbank JSC and Regulations on the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC approved by the General Shareholders Meeting (Protocol № 06 dated 15.04.2016).

The Supervisory Board defines the personal composition of the Management Board, elects its members and can terminate their appointment. The members of the Management Board are appointed

based on the decision of the Supervisory Board and approval of the nominees by the RF Central Bank. The Management Board's term of appointment cannot exceed five years.

The Management Board manages the Bank's current operations, except for the issues attributed to exclusive competence of the General Shareholders Meeting and Supervisory Board, and arranges the implementation of their decisions.



LYUDMILA NIKOLAEVA

Chair of the Management Board

The term of appointment as per the employment contract: July 17, 2014 – July 16, 2017 (for a detailed bio, please see the Supervisory Board Section, page 115).



ANZHELIKA AKIMOVA

First Deputy Chair of the Management Board

The term of appointment as per the employment contract: March 6, 2015 – July 16, 2017.

Professional experience for the last 5 years

Since 2014	First Deputy Chair of the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC.
2013–2014	Head, Bank for the Sakha Republic (Yakutia) of the Asian Pacific Bank (JSC).
2011–2013	Manager – Vice-President, Asian Pacific Bank (JSC).

She was born in 1965. In 1989, she graduated from Blagoveshchensk Agricultural Institute with a degree in Economy and Organization of Agriculture, with a qualification of Agricultural industry economist. In 1996, she graduated from the Finance Academy under the Government of the Russian Federation with a degree in Banking, with a qualification of a Banking economist.



SVETLANA PLATONOVA

Deputy Chair of the Management Board

The term of appointment as per the employment contract: March 6, 2015 – July 16, 2017.

Professional experience for the last 5 years

Since 2013	Deputy Chair of the Management Board, JSCB Almazergienbank JSC.
2010–2013	Head, Economic Analysis and Planning Department, JSCB Almazergienbank JSC.

She also holds the following positions: Member of the Board of Directors, Republican Special Registrar Yakutsk Fund Center OJSC; Member of the Board of Directors, AEB Capital LLC; Member of the Board of Directors, AEB Partner LLC.

She was born in 1965. In 1988, she graduated from Novosibirsk Institute of National Economy with a degree in Industrial Planning, with a qualification of an Economist.

At 31.12.16, her share in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,01 %.



ANATOLY TABUNANOV

Deputy Chair of the Management Board
The term of appointment as per the employment contract: March 6, 2015 – July 16, 2017.

Professional experience for the last 5 years

Since 2014 Deputy Chair of the Management Board, JSCB Almazergienbank JSC

2010–2014 Deputy Chair of the Management Board – Head, Retail Business Department, JSCB Almazergienbank JSC.

He also holds the following positions: Chair of the Board of Directors, AEB Partner LLC; Member of the Board of Directors, AEB IT LLC. He was born in 1963. In 1985, he graduated from Ammosov Yakutsk State University with a degree in Industrial and Civil Engineering, with a qualification of a Construction engineer. In 2002, he graduated from Yakutsk Economics and Law Institute (branch) of the Academy of Labor and Social Relations with a degree in Finance and Credit, with a qualification of an Economist. At 31.12.16, his share in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,01 %.



LYUBOV BUSLAEVA

Member of the Management Board
Head of the Premium Office
The term of appointment as per the employment contract: March 6, 2015 – July 16, 2017.

Professional experience for the last 5 years

Since 2014 Head, Premium Office of JSCB Almazergienbank JSC.

2004–2014 Head, Customer Service Department, JSCB Almazergienbank JSC.

She was born in 1950. In 1973, she graduated from the Physics and Mathematics Faculty of Ammosov Yakutsk State University with a degree in Mathematics, with a qualification of a Teacher of mathematics. In 1996, she graduated from Saint-Petersburg Economics Institute with a degree in Financial Management, with a qualification of an Economic manager. At 31.12.2016, her share in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,04 %. The share decreased by 0,01 % due to the increase in the Bank's authorized capital by the main shareholder and is not related to the sale and purchase of shares transactions.



IGOR BORISOV

Member of the Management Board
Head, Corporate Business Department
The term of appointment as per the employment contract: March 6, 2015 – July 16, 2017.

Professional experience for the last 5 years

Since 2014 Head, Corporate Business Department of JSCB Almazergienbank JSC.

2014–2014 Head, Corporate Customer Unit, Corporate Business Department of JSCB Almazergienbank JSC.

2013–2014 Head, Loan Unit (front office), Corporate Business Department of JSCB Almazergienbank JSC.

2011–2013 Head, Project Funding Department of JSCB Almazergienbank JSC.

He also holds the following positions: Member of the Board of Directors, YC Properties LLC; Member of the Board of Directors, AEB Capital LLC. He was born in 1983. In 2006, he graduated from the Law Faculty of Ammosov Yakutsk State University with a degree in Law, with a qualification of a Lawyer. At 31.12.2016, he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.



NATALIA FEDULOVA

Member of the Management Board
Head, Risk Management Department
The term of appointment as per the employment contract: March 6, 2015 – July 16, 2017.

Professional experience for the last 5 years

Since 2015	Head, Risk Management Department of JSCB Almazergienbank JSC.
2012–2015	Deputy Director of Yakutsk Regional Branch, Russian Agricultural Bank JSC.
2011–2012	Head, Corporate Customer Service Department, Yakutsk Regional Branch of Russian Agricultural Bank JSC.
She was born in 1975. In 1996, she graduated from the Siberian Commercial Academy of Consumer Cooperation with a degree in Economics and Company Management, with a qualification of an Economic Manager. Candidate of Economics. At 31.12.2016, she had no share in the authorized capital of Almazergienbank.	

REMUNERATION OF THE MEMBERS OF THE SUPERVISORY BOARD AND MANAGEMENT BOARD OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC

According to the Regulations, the final amount of remuneration to the member of the Supervisory Board is defined with account of his/her actual participation in the work as a Member of the Supervisory Board as well as a Member or Chair of the Supervisory Board's Committee.

Remuneration of the members of the Supervisory Board for 2016 is defined in compliance with the Regulations on Remunerations and Compensations

to the Members of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC (hereinafter referred to as the Regulations), approved by the General Shareholders Meeting of JSCB Almazergienbank JSC (Protocol № 01 dated June 26, 2015).

In compliance with Article 1.6 of the Regulations, those members of the Supervisory Board who are prohibited to receive any payments from commercial organizations by the federal legislation, are not remunerated and compensated.

Table 13. Information on remuneration and compensation to the members of the Supervisory Board in 2016

Components of the Regulations on remuneration	Components of remuneration			Compensation payments	
	Basic remuneration	Additional remuneration			
Goals	Stimulate personal participation in the meetings of the Supervisory Board	Stimulate personal participation in the work of the Supervisory Board's Committees		Reimbursement of expenses related to the participation in the meetings of the Supervisory Board	
Amount-defining criteria	Actual participation in the meeting of the Supervisory Board, in at least 75% of the held meetings	Actual participation in the work of the Committees		Actual expenses incurred	
Types of additional payments	-	For performing the duties of			- travel expenses to the meeting's venue by all modes of transport; - housing rent expenses.
		Committee Member	Committee Chair	Chair of the Supervisory Board	
		10 %	20 %	30 %	
Maximum possible payments	100 % participation in the meetings of the Supervisory Board	100% participation in the work of Committees			
Terms of payments	Within 15 working days after the holding of the Annual General Shareholders Meeting	Within 15 working days after the holding of the Annual General Shareholders Meeting		Within 15 working days after receiving the documents confirming the actual expenses	
Amount for the first 6 months of 2016 (paid in July 2015)	RUB 1 250 000,00	RUB 275 000,00		-	
Amount for the second 6 months of 2015 (to be paid in July 2017 upon the decision of the Annual General Shareholders Meeting)	RUB 971 232,88	RUB 175 821,92		-	

Key provisions of the policy of JSCB Almazergienbank JSC in the field of remuneration and (or) compensation to the members of the Management Board

The amount of the official salary of the Bank's Management Board Chair is set in compliance with the Contract with the single executive body of JSCB Almazergienbank JSC, which is signed with the Chair of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank and discloses the terms and conditions of the employment contract with the Chair of the Bank's Management Board.

The fixed component of the payroll for the members of the Bank's Management Board is paid in compliance with the Regulations on the system of payroll and stimulation of the employees of JSCB Almazergienbank. Remuneration for working in the Bank's Management Board is paid in compliance with the Regulations on the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC.

The variable component of the bonus pay to the single executive body and members of the Management Board of the Bank is defined by fulfilling the key performance indicators of the Bank, Thus, in 2016

payments by the 2015 results were effected in compliance of the Regulations on the system of key performance indicators of the management of JSCB Almazergienbank JSC (approved by the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC, protocol № 33 dated 18.06.2015) from July 01, 2015 to July 2015, Regulations on the system of remunerative incentives of the employees of JSCB Almazergienbank JSC.

Since January 2016, the variable component of the bonus to the single executive body and the members of the Bank's Management Board is accrued in compliance with the Regulations on the payroll system to the employees assuming risks and the employees of the units conducting internal control and risk management at JSCB Almazergienbank JSC, approved by the Meeting of the Supervisory Board (Protocol № 7) dated September 30, 2015. The variable component consists of two parts: an immediate and a deferred payment, where the deferred payment is paid to the member of the Management Board not earlier than in 3 years, if they implement the target values of the set performance indicators during the period. In compliance with these Regulations, the immediate payments will be effected in 2017 after the annual accounts are approved by the Annual Shareholders Meeting.

Compensation payments to the members of the Management Board of the Bank are effected in compliance with the Regulations on compensation payments and social support to the employees of JSCB Almazergienbank JSC.

The main goal of remuneration and (or) compensation policy is to balance the payroll system with the nature and scope of the Bank's operations, its performance, the level of the assumed risks, as well as to create a competitive motivational package to attract highly-qualified professionals to the Bank's management.

The aim of introducing the system of key performance indicators to pay the bonus pay to the members of the Bank's Management Board is to transfer the Bank's development strategy into the form of concrete indicators of the operations management, to assess the status of their achievement, to construct the effective risk management system, as well as to increase the Bank's value in the long-term. Remuneration for working in the Bank's Management Board, compensation payments are aimed for the Management Board members to fulfill the strategic indicators, as well as to stimulate personal participation in the work of the Bank's management body.

Table 14. Information on the remuneration to the members of the Bank's Management Board

Component of the policy	COMPONENT OF REMUNERATION			
	Fixed component	VARIABLE COMPONENT Annual remuneration Regulations on the key performance indicators of the Bank's management Regulations on the payroll system to the employees assuming risks and the employees of the units conducting internal control and risk management / including Deferred payment	Remuneration for participating in the work of the Management Board	Compensation payments
Goals	Balance the payroll system with the nature and scope of the Bank's operations, its performance, the level of the assumed risks, create a competitive motivational package to attract highly-qualified professionals to the Bank's management in order to achieve the strategic indicators and plans set by the Supervisory Board.			
Amount-defining criteria	Grade in compliance with the assessment of the held position	Depending of the fulfillment of the set target values and target KPI values, approved by the Management Board	10 % of the official salary of the member of the Management Board	In compliance with the payments stipulated in the employment contract, the contract with the single executive body of compensation payments
Maximum possible payments	RUB 24 737 thousand	RUB 6 602,0 thousand RUB 7 326,3 thousand/ RUB 2 568 thousand	RUB 2 401 thousand	RUB 2 940 thousand
Terms of payments	In the period of paying the salary in the Bank	Before the 31st of July following the reporting year after compiling the annual reporting and its approval by the annual shareholders meeting	In the period of paying the salary in the Bank	In the period paying the payroll by the bank's relevant orders
Total amount of payments for 2016	RUB 24 737 thousand	RUB 2 717,1 thousand (actual for 2015) RUB 0 / RUB 0	RUB 1 692 thousand	RUB 1 838 thousand

RISK MANAGEMENT

Risk management is a strategic direction in the work of JSCB Almazergienbank JSC.

The Bank's Supervisory Board approves the Risk Management Policy which includes a coordination of efforts on the development of the risk management system, identifies functions and authority of all levels of the risk management system. Under the Supervisory Board there is a Risk Management & Audit Committee which aids the Supervisory Board with identifying the priority directions of the Bank's activity in the field of risks and with creating conditions for proper risk management.

The policy of Almazergienbank in the field of risk management is aimed at creating a comprehensive system of risk management which corresponds with the nature and scale of the Bank's activity and the profile of the taken risks as well as meets the requirements of the business's further development. The current risk management system is based on the statutory regulations and recommendations of the Bank of Russia as well as the regulations of the Basel Committee on Banking Supervision. The Bank carries

out comprehensive work on risk management, that includes the provision of the effective internal control system and implementation of the requirements established by the Bank of Russia.

Unit responsible for the construction of the system of risk management and control over credit, market and operational risks taken by the Bank is an independent unit of the Bank - Risk Management Department. Risk management is not only a function of risk managers; it is also integrated into all business processes of the Bank. Unit initiating and implementing transactions bears responsibility for implementation of a specific risk event.

The Bank identifies the following risk types as the substantial ones: credit risk, market risk, liquidity risk, operational risk, legal risk, reputational risk, strategic risk.

The main goal of the risk management is to construct an integrated system of risk management corresponding with the internationally-acknowledged practice, aimed to secure sustainable development within the framework of implementing the Bank's development strategy, approved by the Bank's Supervisory Board, as well as to protect the interests

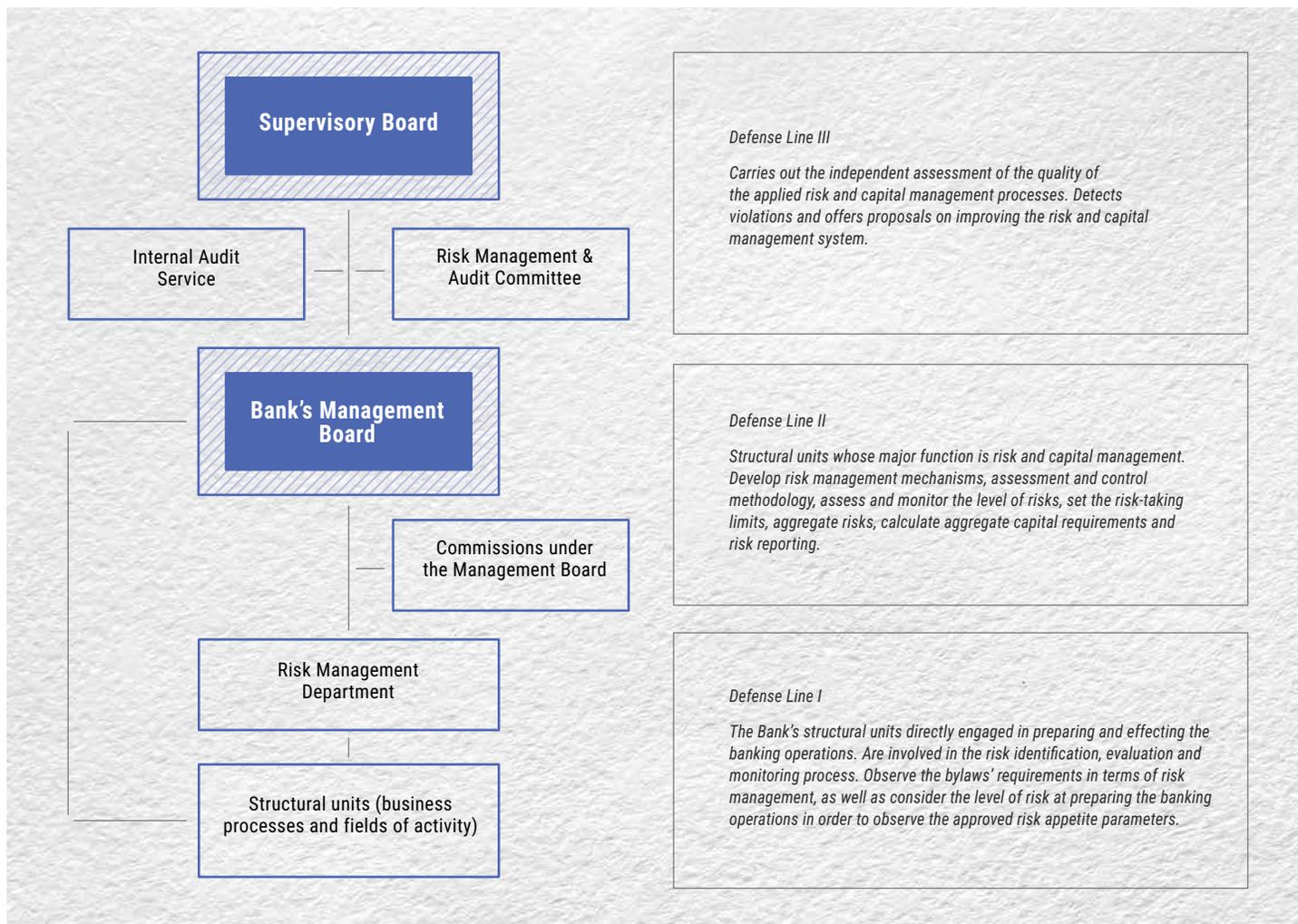
of the shareholders, creditors, employees, customers and other people, interested in the Bank's continued sustainable development. Introduction of risk management and control functions is a continuous process. The Bank sets internal requirements to the transparency of risk information as a basis for risk control, limiting and management.

Securing "three defense lines" is one of the principles of the integrated risk management system; this principle is fully implemented in the Bank — corporate responsibility for risk-taking actions is established.

Taking into account the new risk management approaches, in the year under the review the Bank worked on developing the bylaws to meet the requirements of the Russian Central Bank's Instruction № 3624-I "On the requirements to the risk and capital management system of a credit organization and a banking group" and coordination of the risk management system with the construction of the internal capital adequacy assessment procedures.

In 2016, the Bank's Supervisory Board adopted the Risk and Capital Management Strategy of JSCB Almazergienbank JSC, representing a system of requirements to the organization and coordination of work on risk and capital management and defining the

Integrated risk management system at JSCB Almazergienbank JSC



main goals, objectives and principles of organization and functioning of the risk and capital management process at the Bank, participants of the process, their tasks, authority and responsibility. Besides, in 2016 the Bank updated the Regulations on the management and evaluation of significant risks within the framework of the internal capital adequacy assessment procedures.

The major tool of the Bank's risk and capital management system is defining the risk appetite at the planning stage of the Bank's Development Strategy. This approach assumes defining and evaluating the level of risks, acceptable or not from the shareholders' point of view, which may arise in the process of achieving the strategic tasks and objectives and target financial indicators of the Bank's performance.

The Bank strives to implement the organizational structure of the risk and capital management, where there is no conflict of interests: units and employees responsible for effecting risk-exposed operations, accounting of these operations, risk management and control are separated at the level of the organizational structure.

The Bank's organizational system of risk management includes:

- Supervisory Board and the Risk Management and Audit Committee under the Supervisory Board (approves the Bank Risk Management Policy and defines the parameters of the acceptable risk, strategic goals and development priorities of the policy and risk management system)
- Bank's Management Board (within the framework of the policy established by the Supervisory Board exercises general risk management and monitors the level of current risks and their compliance with the risk appetite on a regular basis);
- Relevant commissions under the Bank's Management and Supervisory Boards (considers the issues related to certain risks);
- Risk Management Department (exercises general risk management, as well as on a regular basis controls the use of general principles and methods of detection, management and provision of information on risks);
- Structural units (secure risk management within their competence and in compliance with the Bank's bylaws).

The Bank identifies the following risk types as the substantial ones: credit risk, liquidity risk, bank book interest rate risk and market risk, as well as operational, reputational and strategic risks.

In relation to each substantial risk the Bank has developed the relevant regulations, defined the methodology of identification and evaluation of risk types, including the data set and sources, used to evaluate the risk, methodology of stress testing, methods used to mitigate and manage the risk. The Bank correlates the volume of the taken risks with the amount of own capital, securing its adequacy at the required level.

Credit risk

Credit risk is managed in compliance with the Bank's Credit Policy. The purpose of the credit risk management is to improve the quality of the Bank's credit portfolio by mitigating its risk at reaching the target profitability and figures of the Bank's Development Strategy. The evaluation of the credit risk, including the capital requirement, is conducted based on the methods established by the Regulations of the Bank of Russia № 254-R, Regulations of the Bank of Russia № 283-R, Instruction of the Bank of Russia № 139-I.

Basic methods of credit risk management in the Bank:

- risk prevention through assessing potential risks before making a transaction;
- assessment of credit operations risk and making loan loss provision in the amount comparable to the possible transaction loss;
- control over the presence and security of collateral, both preliminary (before signing the pledge agreement) and further (in the period of monitoring the credit operation);
- analysis of the level of concentration of risks taken by the Bank;
- limiting credit risk through setting limits;
- transaction structuring;
- transaction security management;
- using the decision-making authority system;
- monitoring and control of credit risk level.

In the period under review, the Bank conducted a cautious credit policy to prevent the growth of troubled and overdue indebtedness. When the risk profile indicators were approaching the marginal values, the collegial bodies took timely management decisions to prevent the threshold violation.

The Bank monthly monitored the asset quality indicators in compliance with the procedure of the Bank of Russia for the evaluation of the credit organizations' economic situation. In the period under review, all credit risk indicators were within the set limits; the integrated result for the group of indicators involved in the asset quality evaluation was rated as "satisfactory" at all reporting dates.

The following was monitored on a regular basis: a ratio of exposure to a single borrower or a group of related borrowers, a limit of major credit risks, the Bank's insider aggregate risk, a limit of loans, bank guarantees and securities provided by the Bank to its participants (shareholders), in the period under review the Bank didn't violate the statutory ratios of the Russian Central Bank aimed to limit the credit risk.

Market risk

The main methods of market risk management (in terms of stock market and interest rate risks), arising in the Bank's work in the stock market, are as follows: evaluation of the risk and its concentration by the balance sheet assets, define possible loss due to adverse market development, limiting the monetary resources placing operations.

Currency exchange risks are mitigated by a balanced net foreign exchange position, allowing to

secure a required liquidity by foreign currencies and precious metals and timely meet the customer demands.

The Bank manages market risk by setting the open position limits to the size of the portfolio by certain financial instruments, the terms of change in interest rates, currency position, loss limits, as well as by conducting a regular monitoring of their observation, whose results are reviewed and approved by the Management Board.

The aggregate market risk is defined based on the interest rate and stock market risk indicators as a total of the general and special interest rate risk. The currency exchange risk was not included in the market risk calculation at any reporting date as long as it didn't exceed 2 %.

In 2016, the Bank continued the conservative policy of placing in securities. To minimize the market risk and the load on capital, the trading portfolio is mostly formed from the marketable instruments.

Liquidity risk

The Bank adopted the Strategy for liquidity management and created a multilevel liquidity management system that provides an integrated approach to monitoring, forecasting and decision-making in this area and includes the scenario approach to the determination of the current and projected liquidity.

The Bank conducts quick liquidity management by defining the current payment position and forecasting the payment position change with account of the payment schedule and various development scenarios, forecasts and analyzes the liquidity status to secure a required liquidity cushion, liquidity risk stress testing is held on a regular basis.

Action plan aimed to secure the continuity of operations and (or) business restoration in case of emergencies or unanticipated liquidity deficit makes a part of the integrated liquidity risk management system. The plan offers response actions for several scenarios and distributes responsibilities, including the preventive measures procedures and response protocol in case of any scenario's implementation.

The Bank manages the liquidity risk as follows:

- planning the structure of assets and liabilities;
- setting the control over the limits and indices of liquidity risk;
- forming the liquidity cushion;
- timely planning and preparation of arrangements aimed to support and restore liquidity in the case of unfavorable events.

During the period under review, the Bank daily met the requirements of quick liquidity ratio H2, current liquidity ratio H3 and long-term liquidity ratio H4.

Bank portfolio interest rate risk

The main goal of the Bank's interest rate risk management is to maintain the assumed risk at the level not threatening the Bank's financial stability and the interests of its creditors and depositors, thus favoring the Bank's stability and reliability.

The Bank's interest rate management risk includes the following:

- the procedures of detecting and measuring the interest rate risk, methodology of stress testing the Bank's resilience to the interest rate risk;
- the procedures of limiting the interest rate risk and setting the limits, methods of control over the limits' observation in the Bank;
- the procedure of informing the Bank's Supervisory Board and the Bank's executive bodies of the assumed risk's size and the breaches of the set limits, as well as of the procedure of their elimination.

To assess the performance at changes in the interest rates for the borrowed and placed resources, the Bank uses the analysis of change in the net interest income, based on the assumption of change in the interest rate level by 400 basic points. The assessment of change in the net interest income is conducted assumed that the interest rate change is effected in the middle of each time slot for a period up to a year with the account of the time factor.

Operational risk

The Bank's operational risk management system is aimed at preventing possible losses and decreasing the probability of business process frustration, inability to provide high quality of customer service due to personnel error, system failures, internal or external fraud, breach of legislation.

The major principles used by the Bank to mitigate the operational risk are as follows:

- development of its organizational structure, internal regulations and banking operation procedures in a manner allowing to exclude (mitigate) the probability of the operational risk factors;
- transfer of risk or its part to the third party (outsourcing);
- joint decision making, setting a system of limits for certain operations;
- implementation of measures to guarantee the continuity of the financial and economic operations at effecting the banking operations and other transactions, including contingency plans;
- ensuring the required personnel skill level and their professional development;
- insurance of the Bank's property, automobile insurance, banking risk insurance, optional medical insurance and accident insurance for the Bank's staff;
- developing the system of banking processes and technologies automation;
- security and recoverability of data systems and resources, development of information security systems.

The operational risk, controlled by the Bank on a regular basis, has not materially affected its performance in the period under review.

To develop the operational risk management system, in the period under review the Bank continued to improve its work on improving the methodological documents on operational risk management in accordance with the recommendations of the Bank of Russia, Basel II Agreement and consultants of the International Finance Corporation.

Reputational risk

The Bank's reputational risk management is based on the following arrangements:

- The Bank has a clear vision of its future and position in the market — the Bank has its Development Strategy approved by the Supervisory Board;
- Analysis of meeting the target indicator of market share, analysis of financial and other reasons of the market share's reduction in the regions allows the Bank's management to timely make proper decisions;
- The Bank has developed and implements the procedures of official, persistent and timely review of customer complaints;
- The Bank has developed the standards and norms of customer service; all employees observe the Code of Conduct and the Corporate Governance Code;
- The Bank has organized the system of the key bank risks management, including the ongoing monitoring of customer operations, in order to control the anti-money laundering in compliance with the Federal Law № 115-FL on the Counteraction of the Legitimization (Laundering) of the Proceeds of Crime and the Financing of Terrorism;
- The Bank is informationally open — it regularly publishes its financial reporting and reveals all required information. The Bank has its permanently updated website and uses different Internet resources;
- The Bank launches publicity events (publication of promotional materials and other), implements sponsorship and charity projects, analyzes the influence of the advertisement and information policy on its business reputation.

Strategic risk

To mitigate the strategic risk, the Bank uses the following key measures: controls that the decisions made by the higher authorities are executed by the Bank's lower units and employees; standardizes the Bank's major operations and transactions; monitors the banking services market to identify the new areas of the Bank's activity and sets the new strategic tasks; monitors the resources, including the financial, material and technical, and human, to implement the Bank's strategic tasks; establishes the management reporting that used to make management decisions.

Sustainable development in the Russian and regional markets of banking services under the growing competition and slower growth of the banking system prove the rightness of the Bank's chosen development strategy and absence of significant strategic risks.

Capital adequacy

The Bank pays major attention to managing its capital adequacy. The main goal of the bank capital adequacy management is planning, attracting and maintaining the capital amount, sufficient for operating in compliance with the Development Strategy, creating a reliable risk protection system and observing the statutory ratios.

The procedures of the capital adequacy management are based on the following principles:

- Securing the safety of the Bank's capital;
- Maintaining the capital adequacy to continue the Bank's operations under pressure;
- Observing the statutory ratios of the capital adequacy even with contingent loss;
- Forming the capital's optimal structure;
- Diversification of the capital sources;
- Rational use of the capital;
- Reaching the required ROI rate;
- Securing stable capital gains;
- Securing capital gains in the long term.

The capital adequacy ratio indicators for 2016 were calculated daily in compliance with the Regulations of the Bank of Russia dated 28.12.2012 № 395-R "On the method of evaluating the internal funds (capital) of credit organizations" (Basel III) and the Instruction of the Bank of Russia dated 03.12.2012 № 139-I "On the banks' statutory ratios".

Forecasting the capital adequacy ratios is the main method for a preventive detection of the capital adequacy failure and makes a basis for making timely management decisions.

Besides, the capital adequacy ratios are periodically stress tested to analyze the capital adequacy at the implementation of possible crisis scenarios.

Calculating the planned capital adequacy ratio is an integral part of forming the target values of business development in the process of business planning and strategic planning. The condition of meeting the capital adequacy limits during planning is mandatory.

The financial leverage ratio aims to complement the regulatory requirement to the capital adequacy, limit the risk buildup, prevent aggressive business policy of borrowing funds. This ratio is calculated as a ratio between the tangible common equity and the aggregate asset value with revaluation, credit-related contingency and credit risk for futures transactions and derivatives, less loan loss provision.

INTERNAL CONTROL AND AUDIT

Internal control and audit in JSCB Almazergienbank JSC is based on the best practices and complies with the Russian legislation; it makes an integral part of corporate governance and one of the most important factors in the effective operation of the Bank. The order of cooperation and the chain of command of the internal control system's elements secures the required level of their independence. The internal control and audit services of the Bank ensure stability of the Bank's development and guarantee the protection of the interests of shareholders, which increases the Bank's investment attractiveness.

In compliance with COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commissions) model, the Bank has formed a control environment with three defense lines; there is a system of risk assessment, control procedures are implemented.

The Bank's internal control system guarantees:

- effectiveness and efficiency of the Bank's operations;
- effectiveness of asset and liability management (including asset protection) and risk management;
- reliability and timeliness of financial and management information and reporting;
- information safety;
- compliance with legislation, regulations and standards;
- exclusion of the involvement of the Bank and its employees in unlawful activities.

Key requirements for the organization of internal control and audit, basic standards and principles of operation, as well as the distribution of powers and responsibilities are established in the Bank's bylaws.

In compliance with the Bank's Charter endorsed by the General Shareholders Meeting, the system of the Bank's internal control bodies includes:

- Bank's management bodies (General Shareholders Meeting, Supervisory Board, Management Board, Chair of the Management Board);
- Audit Team;
- Bank's Chief Accountant (his/her deputies);
- heads of internal structural units (their deputies);
- structural units (responsible staff) of the Bank exercising internal control in compliance with the authority defined by the Bank's internal normative acts.

Risk Management & Audit Committee

The responsibility for proper functioning of the internal control system is born by the Supervisory Board of the Bank. To develop fully informed recommendations to the Supervisory Board at exercising control over the financial and economic activities of the Bank, reliability of financial reporting, operation of the internal control risk management systems, the structure of the Supervisory Board includes the Risk Management & Audit Committee. The Committee's work is guided by the Regulations on Risk Management & Audit Committee of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC.

More information on the Risk Management & Audit Committee and its work can be found in Part 5.4 Committees of the Supervisory Board.

Audit Team

The Bank has an Audit Team, whose main tasks are to monitor financial and economic activities of the Bank, ensure monitoring of compliance of the Bank's financial and economic operations with the current legislation of the Russian Federation and the Charter of the Bank, and implement independent assessment of information about the financial condition of the Bank. The Audit Team is elected by the General Shareholders Meeting that determines its size and composition for a period until the next Annual General Shareholders Meeting.

At the Bank's Annual General Shareholders Meeting on June 28, 2016 and at the Extraordinary General Shareholders Meeting on September 23, 2016 the following composition of the Audit Team was elected:

NYURGUYANA ROMANOVA — Deputy Head, Department of Property of Diamond Complex, Finance and Credit and Insurance Organizations, Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia);

TATIANA LVOVA — Head, Government Debt Department, Ministry of Finance of the Sakha Republic (Yakutia);

IGOR STEPANOV — Deputy Chief Accountant, Almaz Anabara JSC.

In 2016 the members of the Bank's Audit Team were not paid a remuneration.

Internal Audit Service

To assist the management bodies in ensuring the efficient operation of the Bank, the Internal Audit Service (IAS) was established in the Bank in August 2014. The unit monitors the system of internal control, conducts limited and full-scope audit and provides recommendations on improving the banking activities and control procedures.

IAS is an independent structural unit of the Bank; it reports directly to the Supervisory Board that approves the plans of the IAS and supervises their implementation, considers the IAS reports on the results of audit and monitoring of the internal control system, as well as on the implementation of IAS activities and recommendations to address the identified weaknesses; it analyzes the issues of resources provision, including the appointment of the head of the Internal Audit Service.

The IAS scope of functions includes:

- check and assessment of the effectiveness of internal control system;
- check the functioning of the banking risk management system;
- check and assessment of the corporate governance system;
- check the accuracy, completeness, objectivity and timeliness of accounting and management reporting;
- check the compliance with Russian legislation and regulatory and supervision agencies;
- check the adequacy and reliability of internal control over the use of automated information systems;
- secure the integrity of approaches to the organization and operation of internal audit in the group of JSCB Almazergienbank JSC.

Within the framework of its competence, the IAS cooperates with the Bank's Risk Management & Audit Committee and external auditors in providing information about the internal control system, as well as the main deficiencies identified by the IAS in the period under review.

In 2016, the IAS held 37 audits, including 30 limited scope audits of the Bank's business processes and 7 integrated audits of the out-of-town structural units.

In addition to auditing and monitoring of the Bank's internal control system, the IAS prioritizes the control over the work of the subsidiaries. In 2016, the IAS launched control measures in relation to the Bank's non-credit financial subsidiary; also, the IAS head authorized one of its staff to manage and coordinate the internal audit function in the subsidiary.

In 2016, the Bank's Supervisory Board developed and endorsed the Internal Audit Policy (protocol №9 dated 24.11.2016) to define the key principles of organization and functioning of internal audit in the Bank group of JSCB Almazergienbank JSC.

Internal Control Service

The Internal Control Service (ICS) exercises internal control and assists the management of the Bank in ensuring the effective functioning of the Bank, namely, the timely detection of compliance-risk and taking action to maintain the regulatory risk at a satisfactory level.

ICS is an independent unit and reports to the Chair of the Management Board.

The ICS main tasks are as follows:

- construction of the system of internal control, management of a regulatory risk to maintain it at a level that does not threaten the financial stability of the Bank and guarantees the interests of its shareholders, creditors and depositors;
- detection of a regulatory risk, development of recommendations to mitigate it and to take action to address the deficiencies in the system of internal control and regulatory risk management.

The set tasks of the ICS are implemented by an annual work plan endorsed by the Chair of the Management Board.

The basic requirements to the organization of the internal (compliance) control system, standards and principles of its functioning in the group of JSCB Almazergienbank JSC, authority and responsibility distribution are set in the bylaws.

External Auditor

To check and confirm the truthfulness of its annual financial statements, Almazergienbank engages an independent professional auditing organization – external auditor.

In accordance with the Federal Law of the Russian Federation dated December 30, 2008 N307-FL “On audit activity”, if the share of state ownership in the organization’s authorized capital is at least 25%, the contract for mandatory audit of accounting (financial) reporting is signed through an open tender.

In order to conduct an open tender for selecting an external auditor, tender documentation is prepared, which is eventually posted as a tender notice on the official website of procurements of the Russian Federation www.zakupki.gov.ru.

Approval of the auditor’s competitive selection terms, results of the tender, monitoring of tender’s progress, preliminary examination of conditions of the contract signed with the auditor, including the amount of remuneration, and consideration of external auditor’s reports is effected by the Audit & Risk Management Committee of the Bank’s Supervisory Council.

Tender commission, created in the Bank in accordance with the requirements of procurement legislation, checks that the organizations that have applied for the auditor selection tender meet the requirements specified in the tender documentation. The composition of the tender commission is reviewed and approved by the Audit and Risk Management Committee under the Bank’s Supervisory Board. The

commission may include the Bank’s employees (including those trained in public procurement), as well as the members of the Supervisory Board.

After the deadline for submission of bids to take part in the tender, the meetings of the tender commission are held as part of tender procedures. In order to identify the best conditions for the contract’s fulfillment in accordance with the criteria and procedures established in the tender documentation, the submitted bids are evaluated and compared. The criteria for assessing the bids include the price of the contract, the qualification of participants, including working experience and professional reputation, audit methodology and other qualitative and functional characteristics.

According to the law and the constituent documents, the audit company selected to conduct the mandatory annual audit is endorsed by the Bank’s Supervisory Board and approved at the General Shareholders Meeting.

On the results of the Bank’s financial and economic activity check, the external auditor prepares a report submitted to the Risk Management & Audit Committee for review. A prepared report is submitted to the Bank’s Supervisory Board and is presented at the Annual General Shareholders Meeting.

The following companies were approved as the Bank’s auditors in 2016:

- PricewaterhouseCoopers Audit Joint Stock Company (Moscow);
- Energy Consulting Joint Stock Company (Moscow).

PricewaterhouseCoopers JSC has been the Bank’s IFRS external auditor since 2012.

Energy Consulting JSC has been the Bank’s RAS external auditor since 2015.

The companies have no property interests in JSCB Almazergienbank JSC, except for payment for auditor’s services, are not the Bank’s or its management affiliates, and do not provide the Bank with consulting services stipulated in Clause 6 of Article 1 of the Federal Law on Audit.

Combating money laundering

JSCB Almazergienbank JSC attaches great importance to the implementation of measures aimed at combating money laundering and terrorist financing (AML/CFT). The Bank’s internal documents regulating the activities in this area are based on the “know your customer” principle, elimination of possibility of using products (services) to conduct money laundering operations, and compliance with the Russian law.

The internal control to combat money-laundering and financing of terrorism is a part of the Bank’s internal control system and aims to:

- Study and identify the customers, paying great attention to the customer base quality;
- Manage the money-laundering and terrorism financing risk to mitigate it;
- Guarantee the independence of a person (responsible staff) in charge of compliance with Regulations of the Bank’s internal control of anti-money laundering and terrorism financing;
- Involvement of the Bank’s staff, irrelevant of their position and within their authority, in detecting the operations subject to mandatory control and the operations suspicious in terms of money-laundering and terrorism financing;
- Exclusion of the involvement of the Bank and its employees in unlawful activities;
- Timely submit information to the state authorities and the Bank of Russia according to the law;
- Protect the rights and legal interests of the citizens, society and state.

The tasks of control over the anti-money laundering and terrorism financing are as follows:

- Identify in the Bank’s customers’ activity operations subject to mandatory control, and other operations with money or other property related to money laundering and terrorist financing;
- The Bank’s protection from penetration of money-laundering and maintenance of its business reputation.

The Bank’s staff training is an integral element of developing the system of internal AML/CFT control and is arranged according to the requirements of the Bank of Russia and the Federal Service for Financial Monitoring.

INFORMATION DISCLOSURE

The Bank discloses information in compliance with the requirements of the Federal Law on the Securities Market, the Federal Law on the Joint-Stock Companies, the Regulations on the Information Disclosure by the Registrable Securities Issuers, approved by the Bank of Russia on December 30, 2014 № 454-R.

The Bank has its Information Policy (approved by the Supervisory Board on 26.06.2014, protocol № 12) and the Procedure of Disclosure in the Internet and in the Newsfeed (approved by the Chair of the Management Board on 22.08.2016).

The major information disclosure channel is a newsfeed and a personal account on the website of the information disseminator SKRIN JSC <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>, as well as the Bank's official website <http://www.albank.ru/>, where the most complete information on the Bank's operations is posted. The information is regularly updated as required by law and the Bank's Bylaws.

The Bank seeks regular and quick provision of information in the forms suitable and convenient for the shareholders, investors and other users of such information. The Bank secures equal access to the disclosed information of all interested stakeholders.

The Bank acknowledges the importance of timely and full disclosure of information about its operations to all interested stakeholders and strives that the information on its website be disclosed simultaneously and in similar volume in Russian and English languages.

The Bank discloses information in the form of the Annual Report, lists of the affiliates, notices of corporate action and notices of other actions subject to disclosure in the Russian securities market, annual accounts, and other information mandatory for disclosure by the joint-stock companies.

The Bank's website discloses information on the system and development of corporate governance, including the information on the members of the Supervisory Board and Management Board, Corporate Secretary, Chief Accountant and his/her Deputies, members of the Audit Team.

At the end of the fiscal year, the Banks discloses the audited IFRS consolidated financial statements with the attached Audit Report, as well as the interim condensed IFRS consolidated financial statements by the results of three, six and nine months at <http://www.albank.ru/ru/stockholder/godovaya-bukhgalterskaya-otchetnost.php>, as well as on the website of SKRIN JSC <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

The electronic version of the Annual Report is posted on the Bank's official website <http://www.albank.ru/ru/stockholder/godovye-otchetny.php> as well as on the website of SKRIN JSC <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

The Bank quarterly posts on the website <http://www.albank.ru/ru/stockholder/affilirovannye-litsa.php>, as well as on the website of SKRIN JSC <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

The shareholders are entitled to get acquainted with the documents disclosed by the Bank without requesting the Bank, by reading the texts of these documents on the Bank's website <http://www.albank.ru/> and on SKRIN JSC disclosure portal <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

To get acquainted with the Bank's documents, a shareholder should send to the Bank a demand of providing the documents (or their copies) for acquaintance, where s/he is entitled to state a convenient form of acquaintance: directly in the Bank or in the form of copies.

The procedure for defining the Bank's expenditures for making the copies of the documents and the bank details for covering the expenditures are posted on the on the Bank's official website <http://www.albank.ru/ru/stockholder/stoosimost-izgotovleniya-kopiy.php>.

SHARE CAPITAL

As of 01.01.2017, the authorized capital of JSCB Almazergienbank JSC makes RUB 2 308 084 446 (two billion three hundred eight million eighty-four thousand four hundred forty-six) and is divided into 2 308 084 446 (two billion three hundred eight million eighty-four thousand four hundred forty-six) common registered shares with a price of 1 (one) ruble each. All of the Bank's shares are common registered and are issued in a book-entry form.

In compliance with the Charter, the limit of the authorized common shares, which the Bank is entitled to place additionally to the already placed 2 308 084 446 (two billion three hundred eight million eighty-four thousand four hundred forty-six) shares, makes 2 191 915 554 (two billion one hundred ninety one million nine hundred fifteen thousand five hundred fifty four) items with a nominal value of 1 ruble each.

As of January 1, 2016, the Bank has no outstanding preferred shares.

In compliance with the list of the registered persons, as of 01.01.2017 the number of shareholders of JSCB Almazergienbank JSC is 31.

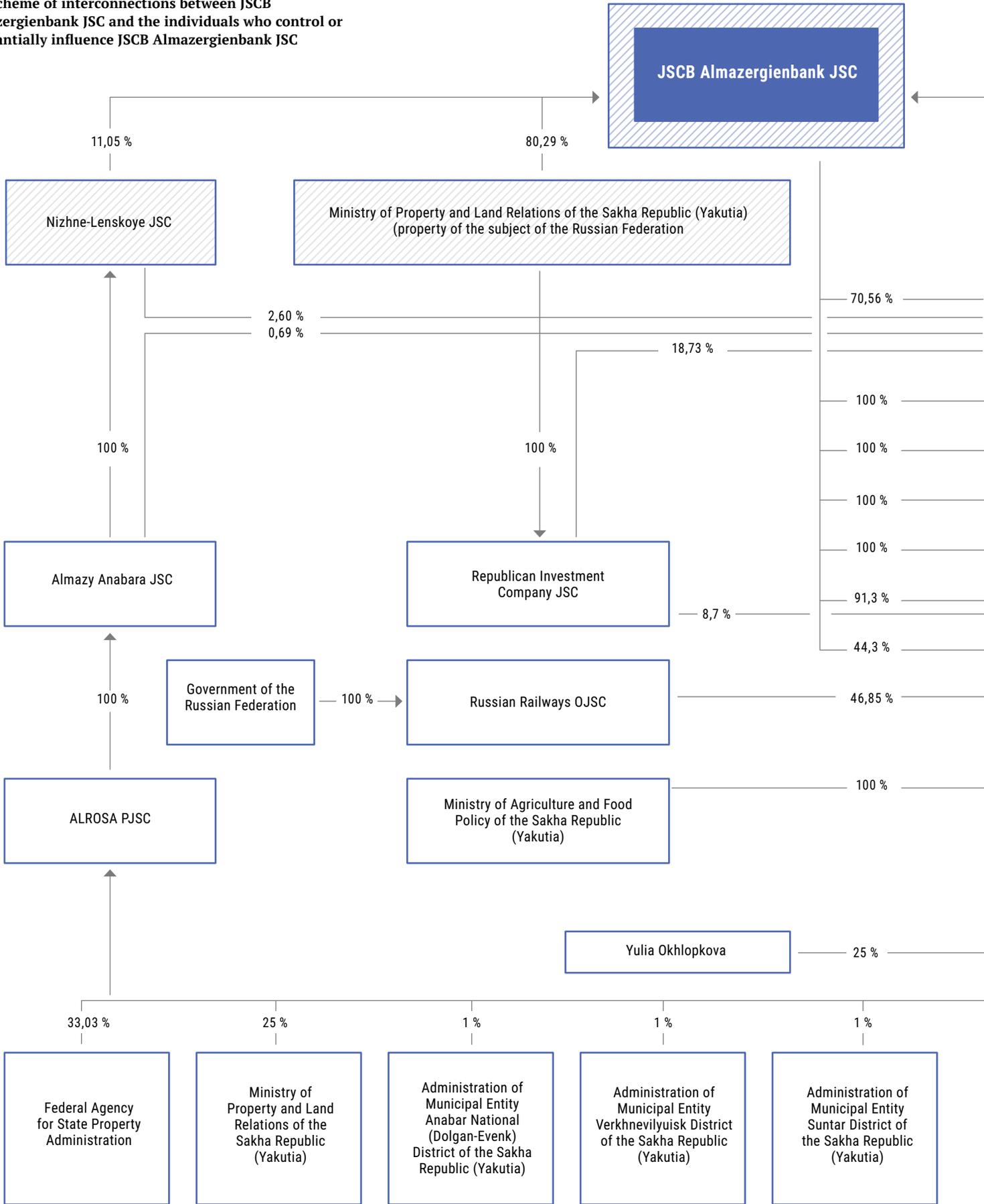
There is no information on share ownership exceeding 5 percent, besides those already disclosed by the Bank.

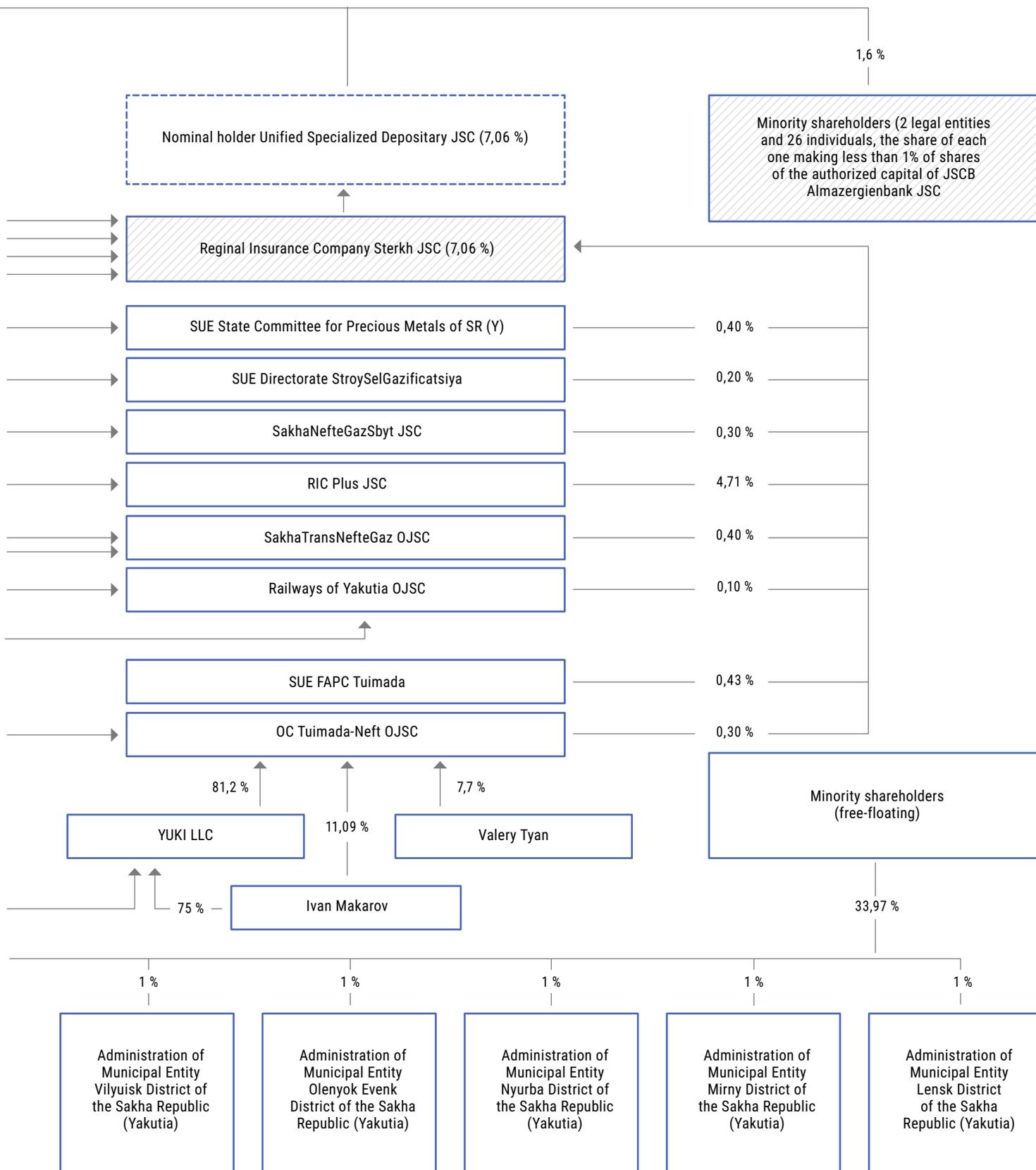
As of December 31, 2016, the total number of the Bank's shareholders made 31, including 5 legal entities and 26 individuals. The Bank is not aware of the shareholders (shareowners) of the Bank, owning more than 1 % of the Bank's authorized capital, besides those listed above.

Table 15. The Bank's largest shareholders as of December 31, 2016

Shareholder	Number of shares, items	Nominal value of the shares, RUB	Share in the authorized capital, per cent
Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia)	1 853 141 617	1 853 141 617	80,289
Nizhe-Lenskoye Joint-Stock Company	255 148 515	255 148 515	11,055
Regional Insurance Company Sterkh Joint-Stock Company	163 043 479	163 043 479	7,064
Other legal entities and individuals	36 750 835	36 750 835	1,592
TOTAL	2 308 084 446	2 308 084 446	100,000

The scheme of interconnections between JSCB Almazergienbank JSC and the individuals who control or substantially influence JSCB Almazergienbank JSC





SUSTAINABLE DEVELOPMENT

JSCB Almazergienbank JSC, being the only bank of the Sakha Republic (Yakutia) with state participation, makes a considerable contribution to the development of socio-economic sphere in its operations areas. From year to year, the Bank persistently expands the boundaries of social corporate responsibility and confidently becomes one of the most socially responsible organizations in the republic. The Bank's activity influences all stakeholders, from our staff and customers to the state and society.

PERSONNEL

Workforce is our key asset and major competitive advantage. One of the Bank's main tasks is to attract and retain the best personnel. In 2016, one of the most important areas of the Bank's work in HR management was the development of a potential, knowledge and skills of each employee to build up a tight-knit team of professionals, ready to achieve the most complicated tasks in the conditions of rapidly changing economy and to meet the target key performance indicators.

Bank's HR management strategy is implemented in strict compliance with the Labor Code of the Russian Federation. The Bank guarantees equal rights and opportunities to all employees, provides legal support and creates favorable working conditions.

As of December 31, 2016, the staff listing of JSCB Almazergienbank JSC made 763 persons.

In HR management, great attention is attached to compensation payments, social support measures, sport and corporate events of the Bank's staff, aimed at forming and defining the Bank's principles, creation of a well-consolidated workforce, whose views and opinions comply with the ethical and moral public principles, as well the Bank's corporate values.

Social support

Complying with the obligations of participating in the state systems of social insurance and providing all staff with mandatory social support, Almazergienbank supports and develops the supplemental medical insurance and social support. These are such programs as optional medical insurance and professional insurance of its staff. As part of providing social guarantees to its staff, the Bank assumes supplementary liabilities of accident insuring, life insuring, and supplemental retirement insuring for certain categories of staff.

The Bank also complies with all obligations under the material support program: at child birth, close relatives' death, loss of personal assets, providing social support to the laid off staff or in case of loss of income due to accident at work, illness, maternity, childcare, nursing, old age, loss of employment, incapacitation, providing mandatory medical service under the RF legislation.

One of the Bank's key tasks for the nearest future is to strengthen the gained result and further develop the HR policy.

Motivation and payroll

Creation of an efficient, transparent and well-balanced system of staff motivation has traditionally been one of the key directions of work of Almazergienbank.

In the year 2016, we implemented a new system of motivation by the key performance indicators (KPI) for risk takers and risk controllers in compliance with the requirements of the Russian Central Bank. In addition to KPI, the Bank has created motivating programs for the staff of out-of-town structural units and business units.

The main goal of the payroll and compensation expenses policy is the correspondence of the payroll system to the nature and scale of the Bank's operations, performance, level and combination of the taken risks, as well as creation of a competitive motivation package for attracting and retaining the Bank's qualified professionals.

Training and development

Continuous development of staff competencies is an important factor in preserving the Bank's competitive advantage and securing sustainable development of its business. Almazergienbank places special emphasis on training, developing and promoting of its personnel; it persistently pursues a policy of its staff career development which aims to satisfy the business's interests in proper performance of the key functions.

In 2016, a staff tutorship and adaptation system was introduced in the Bank, which aims to assist the new employees in their professional development. Tutors are selected from the specially-trained employees of the Bank; they help the new staff in adaptation and induction.

The main activity within the training and development policy is aimed at improving the Bank's structural units' efficiency. To achieve the set goal, special emphasis is placed on creating a personnel reserve and the staff's professional development.

To improve the competencies, personal fulfillment and self-empowerment, developmental intramural, distant and mixed training is conducted, engaging both the external experts and the local trainers.

The Bank finds the staff's personal growth to be important; with this purpose, a system of psychological support has been created, frameworking a set of

measures aimed at raising the level of personal efficiency of the management and employees and the improvement of business processes. Special attention is paid to a well-balanced development of each employee and forming a team spirit, which is key to the success of the entire Bank.

Labor protection

JSCB Almazergienbank JSC believes that its major priority is every employee's value, in particular his or her health, life and high working capacity. The Bank pays great attention to protecting its staff labor by providing safe working conditions improved every year.

All employees are involved in the labor protection system, know their professional risks and methods of their management in order to prevent the probability of accidents and incidents, and understand responsibility for their actions and decisions. The Bank has created optimal working conditions in terms of work places' arrangement.

In order to preserve and improve each employee's health, the company develops and implements programs aimed to install healthy lifestyle among its staff and prevent diseases: health survey, medical examinations and vaccinations.

SOCIAL RESPONSIBILITY

One of the strategically important directions in the Bank's activity in the field of sustainable development is its involvement in solving of the socially significant tasks in its operations areas. Almazergienbank significantly contributes to the republic's economy by implementing joint projects with Yakutia's Government.

In 2016, the Bank participated in the implementation of the PPP infrastructure project on the construction of preschool educational institutions in the territory of the Sakha Republic (Yakutia) by financing private partners' expenses for designing, construction, full equipment and maintenance of 16 preschool education for 2 631 kids.

The implementation of this project will allow to decrease the republic's demand for preschool educational institutions, provide its population with quality preschool education services and make more jobs.

The Bank is successfully implementing the Transport Project of the Sakha Republic (Yakutia) on the introduction of the automated accounting system and cashless payment of fares in the urban and suburban public transport and the Social Project on transferring monthly cash payments and subsidies to the welfare beneficiaries to social cards.

Within the framework of developing the social and campus projects, in 2016 the issue of cards with photos, drawings and bar codes on them was launched. At its own card factory, the Bank has issued 4 534 social and 2 167 campus cards with transport application.

In retail lending, the Bank has a pro-active position of social responsibility. Thus, in 2016 the Bank continued granting loans to young families for the construction of private housing and purchase of housing under the "Own House" loan program involving a family maternity capital. Total 215 loans were granted for RUB 85 million. The Bank has permanent pensioner credit programs. In 2016, 815 loans totaling RUB 168 million were issued.

For public sector workers, holders of Almazergienbank's payroll cards, there are grace consumer loans (in particular, reduced loan interest rates). During the year, 592 loans totaling RUB 146 mln were issued to this category. Within the frameworks of a partner agreement with Ammosov NEFU, both intramural and extramural student loans were developed and introduced.

New loan products — New House, New Flat and Capital Improvement — were formed; their target audience is settlements with the population less than 20 thousand people. At that, these loans' interest rates are suitable for the population with average family income.

To its customers, who, due to certain life circumstances have several loans to be paid in different banks, and whose simultaneous payments are too heavy, the Bank offers other banks' loan refinancing programs. In 2016, 141 loans totaling RUB 60 mln were issued.

The Bank supports sustainable development of territories and is actively involved in modernizing the social infrastructure by crediting municipal budgets. In 2016, credits granted for housing construction in Yakutsk totaled RUB 400 mln.

To improve customer experiences, in the 2nd quarter of 2016 the Bank introduced an automated enquiry recording system Terrasoft BPM One-stop solution.

There are more enquiry channels: call enter, the Bank's offices via personal enquiries, customer feedback book, email, AEB Online RB.

The integration of SMS replies to the customers via BPM has been introduced, as well as the integration of the inbound messages via BPM in Outlook on the reply terms; a new enquiry tree by types, categories and subcategories of enquiries has been developed, which was implemented at AEB IT.

New service standards were developed in the Bank; online trainings posted on the Bank's Portal were created and implemented based on them. In 2016, 84% of the front office personnel were trained on the Bank's portal.

CORPORATE CULTURE

In 2016, Almazergienbank continued to develop previously launched initiatives in the field of corporate culture and internal communications. To preserve and develop corporate traditions, the Bank held various corporate events for employees.

Sports events for employees have traditionally been an important component of the corporate culture.

Our team took part in the Bankiade — annually held sports competitions among the teams of various credit organizations in Yakutsk. The event covers a wide range of sports disciplines. Despite strong competition, Almazergienbank's athletes took the first place in table tennis, checkers, national jumps, second place — in swimming.

Our employees participate annually in Yakutsk volleyball championships among work collectives. In the reporting year, the men's volleyball team took the second place in the City Duma Cup. In 2016, they took the 1st place in the second league of Yakutsk volleyball championship, the women's team took 3rd place in the 33rd league.

XI Almazergienbank Volleyball Cup among its corporate clients was traditionally held at the end of November. Our women's team won the 2nd place in the competitions among six teams, the men's team won the 3rd place in acute struggle.

Ballroom dancing classes by the five-time champion of the republic, prize-winner and participant of international and Russian competitions Vyacheslav Efimov play a special role in the life of the employees. In May 2016, our dance team became a 2nd degree laureate at Yakutsk Artistic Labor Collectives Labor for the Glory of Yakutsk, for the Benefit of Russia. Our employees took part in the Christmas Ball held under the patronage of Yakut Diocese. This April, the Bank held its first event dedicated to the International Dance Day; it was decided to make it traditional.

This year, corporate Ysekh was held for the employees of JSCB Almazergienbank JSC at AEB Tyusyulge (corporate zone) on the opening day of Tuymada Ysekh, dedicated to the VI Children of Asia International Sports Game. All employees of Almazergienbank — from the top officials to technical staff — demonstrated their solidarity, loyalty to traditions and strong corporate spirit, becoming a vivid part of the largest national holiday of the republic.

Each team represented the country that participated in the Children of Asia International Games. Employees of Almazergienbank took an active part in various competitions of the event — presentation of the Children of Asia countries, Asian cuisine contest, Kere Kuo beauty contest. Creative contest featuring

the Children of Asia countries became one of the key moments of Almazergienbank's program, where creative talents of the Bank's employees were revealed. All the award-winning teams demonstrated the highest level of creativity. Yuryung Uolan sports competitions were held.

CHARITY

JSCB Almazergienbank JSC attaches special attention to its social projects aimed to support sports, culture, healthcare, education, childhood and veterans of the Great Patriotic War. In 2016, the Bank sponsored organizations and population for the total of RUB 18,6 mln, including the following major directions:

Sport

Support of sports competitions, creation of a stable material base for the successful performance of athletes in various sports at various tournaments and competitions at the national, Russian and international levels, support of national sports is one of the main objectives of Almazergienbank's social activities.

Sport organizations and events supported by Almazergienbank include:

- VI Children of Asia International Sports Games;
- Federation of Rhythmic Gymnastics of the SR (Y) to arrange the scheduled events on the development of rhythmic gymnastics in the republic, to organize training camps, to prepare Yakutia's team for the VI Children of Asia International Sports Games;
- Wrestling Federation of the SR (Y) to organize participation of the republic's athletes in the tournaments of the republican, Russian and international levels;
- Boxing Federation of the SR (Y) to prepare Vasily Egorov for the Olympic Games;
- Equestrian Federation of the SR (Y) to hold the scheduled events on the development of equestrian sport in the republic;
- Holding the Republican Compact Sporting Tournament in memory of Alexander Mironov;
- Yakutsk Dance Sport Union to organize training camps.

Culture

Assistance to cultural institutions is one of the main directions of the Bank's social policy. Over the past years, Almazergienbank has supported many of the republic's largest cultural facilities, it actively participates in the cultural life of the republic, assists the promotion of significant projects at the Russian and international levels, and helps develop the national culture of Yakutia.

Within the frameworks of its guardianship activities, the Bank annually supports the following cultural institutions:

- Gabyshev National State Museum of Arts of the SR (Y);
- Yaroslavsky Yakutsk State Unified Museum of Northern Peoples' History and Culture;
- Museum and Center of Vargan of the Peoples of the World;
- Ammosov Museum of History and Statehood of the SR (Y);
- State Circus of the SR (Y).

Support was provided in holding Olonkho Ysekh in Verkhoyansk, Tuymada Ysekh in Yakutsk, Ysekh celebrations all over the Bank's supplementary offices' operation areas.

SOCIAL PROJECTS

Our major achievement in the community involvement is the development of a new corporate program Our Future, which frameworked six of the Bank's social projects — Corporate Volunteering, Raising Financial Awareness, Graduate, Childhood without Borders, Lynx, Veteran.

Corporate Volunteering

The objectives of the project are to support volunteer initiatives of the Bank's employees, to train volunteers and mentors among the Bank's employees.

In 2016, JSCB "Almazergienbank" JSC and a Non-profit organization (foundation) Family for a Child signed an agreement on cooperation to support the pupils and graduates of the republic's orphanages. The Foundation conducted two corporate volunteering trainings and a questioning among the Bank's employees on their readiness to participate in the Bank's corporate projects. This year, over 10 % of the staff became volunteers and help implementing the Bank's social projects.

The bank's volunteers attended the meeting arranged by the Foundation with Alexander Gezalov, a public figure, an expert on social orphanhood and the author of the Salty Childhood book, where he spoke about his experience in accompanying orphans. They also attended a training session on mentoring orphans with Ruslana Yatsenko, curator of Elder Brothers, Elder Sisters of Russia Project (Moscow).

Graduate

The project is aimed at social integration into the society of graduates of orphanages, raising of their financial awareness, assistance in obtaining vocational education and their further employment in the banking sector.

JSCB Almazergienbank JSC, together with its social partner Family for a Child Foundation conducted THE FUTURE IN YOUR HANDS quest game for the graduates of 2 orphanages at Mokhsogollokh Children Center. The pupils of the Center, as well as the invited team of children from Bereginya Children Center in Yakutsk, participated in the game. Based on the quest's results, the Bank identified the teenagers, whom it is ready to support in obtaining a decent education and subsequent employment in the banking sector. The Bank took Danil Frolov, the graduate of Mokhsogollokh Children Center and the winner of the game, under its patronage, helping him to enroll in Fadeev Finance and Economics College, as well as employing him at the Bank.

The Bank's management and employees took an active part in the anniversary arrangements of the Bereginya Center for Assistance and Comprehensive Support of Orphans and Children with Disabilities Without Parental Care, and in celebrating the birthday of Mokhsogollokh Children Center.

Within the framework of the Tree of Goodness campaign, the employees of the Retail Business Department at their own expense subscribed Mokhsogollokh Orphanage and Bereginya Orphanage for children's editions.

The volunteers took an active part in the charitable action - they helped Lena Kvasova, the graduate of Bereginya Children Center upbringing a 10-month-old child, move into the newly-received apartment and equip it.

Raising financial awareness

The Bank pays special attention to the promotion of financial awareness of the general population. To this end, the Bank annually participates in the whole range of events arranged by the state agencies and organizations, as well as arranges them itself. The events also involve the major consumers of the Bank's services — business society, mass media, schoolchildren, students and senior citizens.

Childhood without Borders

The Bank is a co-founder of Kharyskhal Charity Fund for children with disabilities and children with limited health capacities; in 2016, the Bank supported the Fund's project aimed at cultural and social rehabilitation of children with disabilities - a premiere of Alice in Wonderland staged by the young actors of the Little Prince Inclusive Theater. Our volunteers organized lessons of the Miracles of Cinema children's animation studio of Kharyskhal Charity Fund for the small patients of the Oncology Department.

Our employees hold a traditional action - an auction of children's drawings - for small patients of the Oncology Department of the National Center of Medicine; in 2016, various toys and exercise equipment

were purchased from the proceeds. The employees of our out-of-town structural units held actions in orphanages and rehabilitation centers in their operations areas on the Bank's birthday.

Veteran

To celebrate the Victory Day and the Day of Older Persons, the Bank annually organizes social actions for the veterans and disabled people. In 2016, charitable actions were arranged at the Republican Nursing Home and for the Bank's veterans.

Within the framework of the Victory Day celebration, the staff of the Bank arranged the actions to support the war, home front and labor veterans, and the war babies.

Lynx

As part of the agreement with the Republican Zoo Orto Doydu, the Bank took the northeast lynxes living in the Zoo under its patronage. During the year, the Bank provided financial support to the Zoo for purchasing feed. With the Bank's support, Orto Doydu Zoo announced April 15 the Lynx Day. On this day, our volunteers arrange various events for the Zoo's young visitors.

ENVIRONMENTAL PROTECTION

One of the objectives of the Bank's corporate program of social projects is to promote environmental and educational activities, not only by helping the zoo in keeping wild animals and participating in environmental actions, but also through a responsible approach to the consumption of natural resources.

For the responsible resources management and reduction of negative impact on the environment, JSCB Almazergienbank JSC practices a number of measures to reduce resources consumption (fuel, water, electricity and heat), as well as office paper.

Thus, the electronic document management system TEZIS has been in place since 2015. BoardMaps tablet and laptop computers are used at all meetings; Microsoft Lync videoconference system has been introduced at all out-of-town structural units; also, office paper consumption has been minimized by using duplex printers.

The Bank recycles used paper by handing it over to a specialized organization and receiving back as a toilet paper.

The Bank also works on reducing fuel consumption: GLONASS global navigation satellite system has been introduced.

In 2016, within its environmental responsibility and increased energy saving and efficiency, the Bank arranged the following:

- replacement of two gas boilers in the administrative building at 10 Kirova Street, Yakutsk, with the gas boilers of lower capacity, which allowed to reduce gas consumption and hazardous substances emissions;
- replacement of electric bulbs with the LED bulbs in the administrative buildings at 28/1 Kirova Street.
- Energy audit
- Installation of water meters at 1 Lenin Avenue, Yakutsk.

Supporting environmental projects

One of the most important areas of the Bank's work is mitigating a negative impact on the environment through the reduction of pollutant emissions into the atmosphere, formation of production wastes and improvement of the environmental management system.

To meet the requirements of environmental legislation, the Bank has established and operates a system of industrial environmental control. It determines the procedure for the organization and conduct of industrial environmental control, and provides for the respective responsibilities of employees of the Bank's structural units.

In 2016, the emissions of pollutants into the atmosphere amounted to 0,1 tons, including: stationary facilities (gas boiler) 0,08 tons, mobile sources (motor vehicles) 0,002 tons. The waste transfer agreements have been signed with the external agencies licensed for waste transportation, processing and utilization.

The Bank has financed the eco-project of State Unitary Enterprise Housing and Communal Services of the Sakha Republic (Yakutia) on transferring the boiler houses in the settlements of Churapcha and Megino-Kangalassy Districts of Yakutia to gas, worth RUB 182,8 million.

The implementation of this investment project will give the following environmentally significant results:

- Increased equipment efficiency and reduced total emissions through the installation of modern systems for efficient fuel combustion and flue gas cleaning;
- Transferring boilers from oil to gas will reduce hazardous emissions into the atmosphere;
- Significant improvement in working conditions.

In 2016, there began the implementation of the project on building a unique greenhouse complex — the world's only producer of vegetables on

permafrost, operating with a minimum of manual labor. This greenhouse complex is equipped with the equipment and engineering and technological systems that allow to organize a continuous production of vegetable products of protected soil with automatic control of microclimate and mineral nutrition of plants. The project envisages not only the creation of new jobs, development of the local agricultural sector, use of super-modern manufacture, but also a year-round provision of Yakutsk residents with high-quality and affordable vegetables and greenery. The total investment in the project is planned at RUB 1,3 billion. JSCB Almazergienbank JSC provided funding for the first stage in the amount of RUB 95 million.

In 2016, the Bank's staff was also engaged in the following environmental actions:

- Quest cleanup event;
- City cleanup event to clean Yakutsk;
- All-Russian cleanup action Green Russia.

The Bank is aware of the importance of its contribution to the sustainable development of society and its corporate social responsibility by consistently integrating its principles into business processes and laying the foundations for its long-term success.

INFORMATION ON THE MAJOR TRANSACTIONS AND INTERESTED PARTY TRANSACTIONS

In compliance with the recommendations of the Corporate Governance Code (letter of the Bank of Russia dated 10.04.2014 N 06-52/2463), the company's major transactions mean the company's large transactions, interested party transactions major for the company (where the company defines their importance), as well as other transactions acknowledged as major by the company.

Interested party transactions are those meeting the criteria established by Article 81 of the Federal Law dated 26.12.1995 N 208-FL on Joint-Stock Companies.

The Bank didn't have major transactions in 2016; 8 interested party transactions were made, including:

4 transactions totaling 302 500 000, approved by the Supervisory Board;

4 transactions totaling RUB 634 400 000,00, approved by the General Shareholders Meeting.

ADDITIONAL INFORMATION

REQUISITES OF THE BANK

Full name: Joint-Stock Commercial Bank Almazergienbank Joint-Stock Company.

Abbreviated name: JSCB Almazergienbank JSC.

General license for banking operations № 2602 of 08.06.2015.

Registration number and date of entering the Unified State Register of Legal Entities — № 1031403918138 dated 23.07.2003

Legal address: 677000, Russian Federation, Sakha Republic (Yakutia), Yakutsk, 1 Lenin Avenue.

Bank details: INN 1435138944, BIC 049805770, correspondent account 30101810300000000770, Branch — NB of the SR (Y) in Yakutsk, KPP 143501001, OGRN 1031403918138, OKPO 31452865, OKVED 65.22, OKOPF 65, OKFS 42, OKPO 31452865, OKTMO 98701000.

Tel./fax: (4112) 425-425 (reception)

E-mail: bank@albank.ru

Web: http://www.albank.ru

THE BANK'S LICENSES

As of January 1, 2017, JSCB Almazergienbank JSC holds the following licenses:

General license of the RF Central Bank for banking operations in rubles and foreign currency № 2602 of 08.06.2015;

License of the RF Central Bank for attracting to deposits and placement of precious metals and other operations with precious metals № 2602 of 08.06.2015;

License of a professional participant of the securities market for carrying out activity in managing securities of the RF Federal Financial Markets Service №014-04782-001000 of 23.02.2001;

License of a professional participant of the securities market for carrying out depository activity of the RF Federal Financial Markets Service №014-04732-000100 of 16.02.2001;

License of a professional participant of the securities market for carrying out dealer activity of the RF Federal Financial Markets Service №014-04769-010000 of 23.02.2001;

License of a professional participant of the securities market for carrying out broker activity of the RF Federal Financial Markets Service №014-04752-100000 of 23.02.2001.

DIVIDENDS OF THE BANK

The Annual General Shareholders Meeting of JSC Almazergienbank JSC of June 28, 2016 decided to pay dividends for the year 2015 in the amount of RUB 0,017251019375 per one placed common registered share with a nominal value of RUB 1. The date at which the persons entitled to get the dividends by the results of 2015 are defined is set as July 11, 2016. The dividends were paid within the legal period.

At December 31, 2016, the amount of the paid dividend made 99,99 %.

The dividend amount paid to the main shareholder — the Government of the Sakha Republic (Yakutia) represented by the Ministry for Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia) — made RUB 27 655 827,10.

Dividend Policy

In compliance with the Bank's Dividend Policy (approved by the protocol of the meeting of the Supervisory Board № 21 dated December 29, 2014), the Bank's shareholders are entitled to get a part of the Bank's net profit in the form of dividends. The dividend amount paid to the shareholders is defined based on the net profit received by the Bank, calculated by the data of the Bank's accounting (financial) statements, and is approved by the decision of the General Shareholders Meeting upon the recommendation of the Supervisory Board.

In compliance with Clause 5 of Article 44 of the Law № 208-FL On Joint-Stock Companies, an individual registered in the shareholder register must timely inform the register-keeper of the company's shareholders of changes in his/her personal data, including bank details. Shall the shareholder fail to provide the information on changes in his/her personal data, the Company and the Register-keeper shall not be responsible for the incurred losses.

Table 16. Dividend record

	2011	2012	2013	2014	2015
Net profit by RAS, RUB thousand	67 244	156 157	154 522	176 987	177 520
Dividend per one common share, RUB	0,0173	0,027812	0,0266857215	0,03056546961	0,017251019375
Total volume of dividend payments, RUB thousand	16 389	30 553	30 804	35 397	35 504

MEMBERSHIP IN THE PROFESSIONAL ASSOCIATIONS

JSCB Almazergienbank JSC has the following memberships:

- Member of the Association of Russian Banks (ARB);
- Participant of MICEX unified trading session;
- MICEX Securities Trader;
- Participant of BESP System (Bank of Russia Real Time Gross Settlement System);
- Participant of SWIFT international settlements system;
- Member of NAUFOR (National Association of Securities Market Participants);
- Associate member of VISA International payment system;
- Affiliated member of Master Card International payment system;
- Participant of MIR payment system;
- Participant of the state deposit insurance scheme.

APPENDICES

IFRS STATEMENTS

AUDITOR'S REPORT³⁰

Auditor's Report on the consolidated financial statements

To the Shareholders and Supervisory Board of Joint-Stock Bank "Almazergienbank":

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Joint-Stock Bank "Almazergienbank" (the "Bank") and its subsidiaries (the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2016 and the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended and notes comprising significant accounting policies and other explanatory information.

The Group's Responsibility for the Consolidated Financial Statements

The Group's management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

The Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion as to whether the consolidated financial statements are fairly presented based on our audit. We conducted our audit in accordance with Russian Federal Auditing Standards. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment based on the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management of the Bank, as well as evaluating the presentation of the consolidated financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient to provide a basis for our audit opinion on the consolidated financial statements.

Opinion

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as at 31 December 2016, and the results of its operations and its cash flows for the year 2016 in accordance with International Financial Reporting Standards.

Report on examination in accordance with Article No.42 of Federal Law of 2 December 1990 № 395-1 "On Banks and Banking Activity"

The management of the Bank is responsible for compliance of the Bank with the statutory ratios set by the Bank of Russia and for compliance of internal control and organisation of risk management systems of the Bank with the Bank of Russia's requirements for such systems.

³⁰ This audit report was issued to the consolidated financial statements of JSCB Almazergienbank JSC and its subsidiaries, consisting of the consolidated statement of financial position as of December 31, 2016 and consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in shareholders' equity and cash flows for the year ended on that date, as well as of the notes consisting of the main principles of accounting policies and other explanatory information.

This annual report is accompanied by a consolidated statement of financial position as of December 31, 2016, consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in shareholders' equity and cash flows for the year ended December 31, 2016. The full reporting is freely available and posted on the Bank's website at [http://albank.ru/ru/stockholder/2016/Consolidated financial statements in accordance with the International Financial Reporting Standards and Audit Report](http://albank.ru/ru/stockholder/2016/Consolidated%20financial%20statements%20in%20accordance%20with%20the%20International%20Financial%20Reporting%20Standards%20and%20Audit%20Report)

In accordance with Article No.42 of Federal Law of 2 December 1990 № 395-1 "On Banks and Banking Activity", we have examined the following during the audit of the consolidated financial statements of the Bank for the year 2016:

- compliance of the Bank as at 1 January 2017 with the statutory ratios set by the Bank of Russia;
- compliance of internal control and organisation of risk management systems of the Bank with the requirements set by the Bank of Russia for such systems.

Our examination was limited to procedures selected based on our judgement, such as inquiries, analysis and examination of documents, comparison of requirements, procedures and methodologies adopted by the Bank with the Bank of Russia's requirements, as well as recalculation, comparison and reconciliation of figures and other information.

We have identified the following based on our examination:

- 1) as related to compliance of the Bank with the statutory ratios set by the Bank of Russia; as at 1 January 2017 the Bank's statutory ratios set by the Bank of Russia were within the limits set by the Bank of Russia.

We draw your attention to the fact that we have not performed any procedures related to the underlying accounting data of the Bank other than the procedures we considered necessary to express our opinion on whether or not the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2016, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with IFRS.

- 2) As related to compliance of internal control and organization of risk management systems of the Bank with the Bank of Russia's requirements for such systems:

- in accordance with the Bank of Russia's requirements and recommendations, as at 1 January 2017 subdivisions of the Bank for managing significant risks of the Bank were not subordinated or accountable to subdivisions assuming corresponding risks;
- internal documents of the Bank effective as at 1 January 2017 which set out the methodologies to identify and manage significant credit, operational, market, interest rate, legal, liquidity and reputational risks and the methodologies to carry out stress testing are duly approved by appropriate management bodies of the Bank in accordance with the Bank of Russia's requirements and recommendations;
- as at 1 January 2017 the Bank had in place a reporting system for significant credit, operational, market, interest rate, legal, liquidity and reputational risks and for equity (capital) of the Bank;
- the frequency and consistency of reports prepared by risk management subdivisions of the Bank and its internal audit function during 2016 as related to management of credit, operational, market, interest rate, legal, liquidity and reputational risks complied with internal documents of the Bank; those reports included observations made by risk management subdivisions of the Bank and its internal audit function as related to the assessment of the effectiveness of the respective procedures of the Bank as well as recommendations on their improvement;
- as at 1 January 2017 the authority of the Supervisory Board of the Bank and its executive bodies included control over compliance of the Bank with risk and equity (capital) adequacy limits set by internal documents of the Bank. To exercise control over the effectiveness of the risk management procedures applied in the Bank and their consistent application in 2016, the Supervisory Board of the Bank and its executive bodies regularly discussed the reports prepared by risk management subdivisions of the Bank and its internal audit function and considered proposed measures to eliminate weaknesses.

We have performed the above procedures related to internal control and organisation of risk management systems of the Bank solely to examine compliance of internal control and risk management systems of the Bank with the Bank of Russia's requirements for such systems.

АО «PricewaterhouseCoopers Audit»

28 April 2017

Moscow, Russian Federation

E.V. Filippova

General Director (licence no. 01-000195),
AO PricewaterhouseCoopers Audit



Audited entity:

Joint-Stock Bank "Almazergienbank"
State registration certificate № 1031403918138, issued by the Department of the Ministry of the Russian Federation for Taxes and Charges of Republic of Sakha (Yakutia) on 23 July 2003
Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities issued on 27 November 2015 under registration № 2151400046246

Prospect Lenina, 1, Yakutsk, Republic of Sakha (Yakutia), Russian Federation, 677000

Independent auditor:

AO PricewaterhouseCoopers Audit.
State registration certificate № 008.890, issued by the Moscow Registration Chamber on 28 February 1992.
Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities issued on 22 August 2002 under registration № 1027700148431.
Member of Self-regulated organization of auditors «Russian Union of auditors» (Association).
ORNZ 11603050547 in the register of auditors and audit organizations

**Table 17. Joint-Stock Bank Almazergienbank Group
Consolidated Statement of Financial Position**

In thousands of Russian Roubles	Note	31 December 2016	31 December 2015
ASSETS			
Cash and cash equivalents	7	4 581 274	4 207 447
Securities at fair value through profit or loss	8	239 760	295 275
Due from other banks	9	122 973	147 719
Loans and advances to customers	10	21 317 171	17 348 455
Investment securities available for sale	11	482 119	592 538
Investment in associates and joint ventures		8 753	8 668
Investment properties	12	808 603	670 077
Deferred income tax asset	29	40 200	-
Premises, equipment and intangible assets	13	1 257 239	1 122 338
Other financial assets	14	694 327	583 709
Other assets	15	220 728	200 662
Non-current assets held for sale	16	17 366	39 821
TOTAL ASSETS		29 790 513	25 216 709
LIABILITIES			
Due to other banks	17	481 191	629 260
Customer accounts	18	24 222 052	20 190 794
Debt securities in issue	19	491 652	208
Current income tax liability	30	32 243	31 936
Deferred income tax liability		-	23 198
Provisions for liabilities and charges	20	101 123	16 232
Other financial liabilities	21	178 839	150 414
Post-employment benefit obligations	22	59 019	52 964
Other liabilities	23	133 328	114 296
Subordinated debt	24	464 000	649 000
TOTAL LIABILITIES		26 163 447	21 858 302
EQUITY			
Share capital and share premium	25	2 735 252	2 485 252
Retained earnings		503 086	552 468
Revaluation reserve for premises and equipment	13	412 918	412 918
Revaluation reserve for investment securities available for sale		(39 579)	(104 379)
Revaluation reserve for post-employment benefit obligations	22	15 136	12 148
Net assets attributable to the parent bank shareholders		3 626 813	(3 358 407)
Non-controlling interest		253	-
TOTAL EQUITY		3 627 066	3 358 407
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		29 790 513	25 216 709

Approved for issue and signed on 28 April 2017.

Svetlana Platonova,
Chair of the Management Board



Sergey Vasiliev,
Chief Accountant

**Table 18. Joint-Stock Bank Almazergienbank Group
Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income**

In thousands of Russian Roubles	Note	2016	2015 (restated)
Interest income	26	3 487 871	2 729 299
Interest expense	26	(1 683 282)	(1 341 338)
Net interest income		1 804 589	1 387 961
Provision for loan impairment	10	(631 360)	(528 766)
Net interest income after provision for loan impairment		1 173 229	859 195
Fee and commission income	27	478 855	431 082
Fee and commission expense	27	(84 910)	(72 826)
Losses on initial recognition of assets at rates below market		-	(57 456)
Gains less losses from other securities at fair value through profit or loss		6 492	72 170
(Losses less gains) / gains less losses from financial derivatives		(1 207)	17 507
Gains less losses from trading in foreign currencies		19 609	32 232
Gains less losses from trading in precious metals		52 782	53 450
Foreign exchange translation gains less losses		227	6 784
Other reserves	20	(66 660)	(70 154)
Other operating income	28	71 473	243 341
Administrative and other operating expenses	29	(1 661 859)	(1 306 361)
Dividend income received		14 888	12 462
Investments in associates and joint ventures		85	(1 132)
Profit before tax		3 004	220 294
Income tax expense	30	(16 996)	(53 626)
(LOSS)/PROFIT FOR THE YEAR		(13 992)	166 668
(Loss)/profit is attributable to:			
Shareholders of the Bank		(13 877)	166 668
Non-controlling interest		(115)	-
Other comprehensive income / (loss):			
Gains on revaluation of securities available for sale		81 000	44 124
Deferred tax recorded in other comprehensive income	30	(16 200)	(8 824)
Revaluation of premises and equipment	13	-	111 141
Deferred tax recorded in other comprehensive income	30	-	(22 228)
Remeasurements of post-employment benefit obligations	22	3 735	(13 289)
Deferred tax recorded in other comprehensive income	30	(747)	2 658
Other comprehensive income for the year		67 788	113 582
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		53 796	280 250
Total comprehensive income /(loss) is attributable to:			
Shareholders of the Bank		53 911	280 250
Non-controlling interest		(115)	

**Table 19. Joint-Stock Bank Almazergienbank Group
Consolidated Statement of Changes in Equity**

In thousands of Russian Roubles	Note	Share capital	Share premium	Revaluation reserve for securities available for sale	Revaluation reserve for premises and equipment	Remeasurements of post-employment benefit obligations	Employee share ownership fund (restated)	Retained earnings (restated)	TOTAL EQUITY	Non-controlling interest	Total capital
Balance at 31 December 2014		1 409 252	176 000	(139 679)	324 005	22 779	16 134	405 063	2 213 554	-	2 213 554
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	166 668	166 668	-	166 668
Other comprehensive income		-	-	35 300	88 913	(10 631)	-	-	113 582	-	113 582
Total comprehensive income for 2015		-	-	35 300	88 913	(10 631)	-	166 668	280 250	-	280 250
Share issue	25	900 000	-	-	-	-	-	-	900 000	-	900 000
Dividends declared	31	-	-	-	-	-	-	(35 397)	(35 397)	-	(35 397)
Allocations to employee share ownership fund	3, 25	-	-	-	-	-	8 849	(8 849)	-	-	-
Balance at 31 December 2015		2 309 252	176 000	(104 379)	412 918	12 148	24 983	527 485	3 358 407	-	3 358 407
Balance at 31 December 2015		2 309 252	176 000	(104 379)	412 918	12 148	24 983	527 485	3 358 407	-	3 358 407
Profit/(loss) for the year		-	-	-	-	-	-	(13 877)	(13 877)	(115)	(13 992)
Other comprehensive income		-	-	64 800	-	2 988	-	-	67 788	-	67 788
Total comprehensive income / (loss) for 2016		-	-	64 800	-	2 988	-	(13 877)	53 911	(115)	53 796
Employee share ownership fund	3, 25	-	-	-	-	-	8 876	(8 876)	-	-	-
Share issue	25	250 000	-	-	-	-	-	-	250 000	-	250 000
Acquisition of subsidiary		-	-	-	-	-	-	-	-	368	368
Dividends declared	31	-	-	-	-	-	-	(35 505)	(35 505)	-	(35 505)
Balance at 31 December 2016		2 559 252	176 000	(39 579)	412 918	15 136	33 859	469 227	3 626 813	253	3 627 066

**Table 20. Joint-Stock Bank Almazergienbank Group
Consolidated Statement of Cash Flows**

In thousands of Russian Roubles	Note	2016	2015
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES			
Interest received	26	3 301 260	2 743 698
Interest paid	26	(1 634 398)	(1 342 904)
Fees and commissions received	27	479 272	419 320
Fees and commissions paid	27	(84 910)	(72 826)
(Expenses incurred)/income received from securities at fair value through profit or loss		(4 551)	10 284
Income received from financial derivatives	36	54	86
Income received from trading in foreign currencies		19 609	32 232
Income received from trading in precious metals		67 887	58 642

In thousands of Russian Roubles	Note	2016	2015
Other operating income received	28	16 912	47 518
Staff costs paid	29	(792 443)	(653 647)
Administrative and other operating expenses paid	29	(667 700)	(513 727)
Income tax paid		(97 034)	(19 760)
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES BEFORE CHANGES IN OPERATING ASSETS AND LIABILITIES		603 958	708 916
Net (increase) / decrease in:			
mandatory cash balances with the Central Bank	7	(119 832)	304 059
securities at fair value through profit or loss	8	58 641	108 734
due from other banks	9	(48)	7 363
loans and advances to customers	10	(4 603 883)	(4 112 180)
other financial assets	14	44 878	(132 531)
other assets	15	(30 505)	(8 816)
non-current assets held for sale	16	-	(6 273)
Net (decrease) / increase in:			
due to other banks	17	(148 069)	372 734
customer accounts	18	4 094 803	2 910 551
debt securities in issue	19	491 444	(6 992)
other financial liabilities	21	18 948	35 229
NET CASH FROM OPERATING ACTIVITIES		410 335	180 794
Cash flows from investing activities			
Contribution to share capital	3, 14	(94 910)	-
Sale of interest in share capital	28	5 000	-
Net cash (used in)/from transactions with investment securities available for sale		203 787	252 719
Acquisition of premises, equipment and intangible assets	13	(310 875)	(227 213)
Proceeds from disposal of premises and equipment and investment properties		33 709	27 814
Acquisition of associate		-	(9 800)
Dividend income received		12 987	10 581
Acquisition of investment properties	12	-	(16 932)
Proceeds from disposal of investment properties	12	26 774	-
Proceeds from disposal of assets held for sale	16	28 144	-
Net cash (used in)/ from investing activities		(95 384)	37 169
Cash flows from financing activities			
Issue of ordinary shares	25	250 000	900 000
Repayment of subordinated debt	23	(185 000)	-
Dividends paid	31	(35 504)	(35 397)
Proceeds from subordinated debt	23	-	100 000
NET CASH FROM FINANCING ACTIVITIES		29 496	964 603
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(90 452)	127 401
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		253 995	1 309 967
Cash and cash equivalents at the beginning of the year (excluding mandatory cash balances with the CBRF)	7	3 976 595	2 666 628
Cash and cash equivalents at the end of the year (excluding mandatory cash balances with the CBRF)	7	4 230 590	3 976 595

Г О Д О В О Й О Т Ч Е Т
2 0 1 6