

Предварительно утверждено  
Наблюдательным советом  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО  
Протокол №19 от «24» мая 2017 г.

Утверждено  
Общим собранием акционеров  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО  
Протокол № 1 от «29» июня 2017 г.

Подтверждено  
Ревизионной комиссией  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО  
Акт от «19» мая 2017 г.

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**  
**за 2016 год**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1</b>	<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>МИССИЯ И ВИДЕНИЕ</b>	<b>6</b>
<b>3</b>	<b>ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ</b>	<b>7</b>
<b>4</b>	<b>ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИТОГИ ЗА 2016 ГОД</b>	<b>11</b>
4.1	Главные события 2016 года	11
4.2	Реализация Стратегии Банка	11
4.3	Корпоративный бизнес	15
4.4	Розничный бизнес	23
4.5	Операции с ценными бумагами	29
4.6	Банковская группа	30
4.7	Финансовые показатели	31
4.8	Использование энергетических ресурсов	34
4.9	Перспективы развития Банка	34
<b>5</b>	<b>КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ</b>	<b>37</b>
5.1.	Обзор системы корпоративного управления	37
5.2	Общее собрание акционеров	40
5.3	Наблюдательный совет	42
5.4	Комитеты Наблюдательного совета	56
5.5	Правление	61
5.6	Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления Банка	65
5.7	Управление рисками	69
5.8	Внутренний контроль и аудит	78
5.9	Раскрытие информации	84
5.10	Акционерный капитал	86
<b>6</b>	<b>СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ БАНКА</b>	<b>89</b>
<b>7</b>	<b>ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>90</b>
<b>8</b>	<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	<b>115</b>
8.1	Лицензии Банка	115
8.2	Территориальная сеть	115
8.3	Членство в профессиональных сообществах	117
8.4	Дивиденды Банка	118
8.5	Реквизиты Банка	119

## 1 ВВЕДЕНИЕ

Данный отчет представляет собой отчет Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО о результатах развития Банка в 2016 году.

Годовой отчет Банка подготовлен в строгом соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26 декабря 1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»; Положением Банка России от 30 декабря 2014г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»; Письмом Банка России от 17 февраля 2016 г. №ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления».

Достоверность годовой бухгалтерской отчетности, на основе которой подготовлен Годовой отчет Банка, подтверждена Аудиторским заключением аудитора Банка по РСБУ – АО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ» от 17 апреля 2017 г.

Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2016 год:

- Подтвержден Ревизионной комиссией Банка, акт от «19» мая 2017 года;
- Предварительно утвержден Наблюдательным советом Банка согласно Протоколу № 19 от «24» мая 2017 года;
- Утвержден Общим собранием акционеров Банка согласно Протоколу № 1 от «29»июня 2017 года.

В соответствии с протоколом №1 годового Общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО от 29.06.2016г. и протоколом №2 внеочередного Общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО от 26.09.2016г. был избран следующий состав Ревизионной комиссии:

- Львова Татьяна Иннокентьевна, руководитель Департамента государственного долга Министерства финансов Республики Саха (Якутия);
- Романова Ньургуйана Владимировна, заместитель Руководителя Департамента имущества алмазно-бриллиантового комплекса, финансово-кредитных и страховых организаций Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия);
- Степанов Игорь Евгеньевич, заместитель главного бухгалтера АО «Алмазы Анабара».

### *Общие сведения о Банке*

Полное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество – Joint-Stockbank «Almazergienbank».

Сокращенное наименование Банка: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – JSB «Almazergienbank».

Номер и дата регистрации в Центральном банке Российской Федерации - № 2602 от 08.06.2015г.

### *Акционеры и уставный капитал*

Уставный капитал Банка на 01.01.2017г. составляет 2 308 084 446 руб.

Акционерами Банка являются:

- Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) – 80,29%;
- Акционерное общество «Нижне-Ленское» - 11,05%;
- Акционерное общество Региональная страховая компания «Стерх» - 7,06%
- Департамент имущественных и земельных отношений Окружной Администрации города Якутска – 0,92%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Нижне-Ленское-Инвест» - 0,01%;
- Прочие – 0,66%.

### *Система страхования вкладов*

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО с 27 января 2005 года включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов. Номер банка по Реестру - 540.

### *Сведения об аудиторах*

1. Аудитор по МСФО:

Полное наименование: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Юридический адрес: 125047 г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10

2. Аудитор по РСБУ:

Полное наименование: Акционерное общество «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ».

Юридический адрес: 115093, г. Москва, ул. Павловская, д. 7.

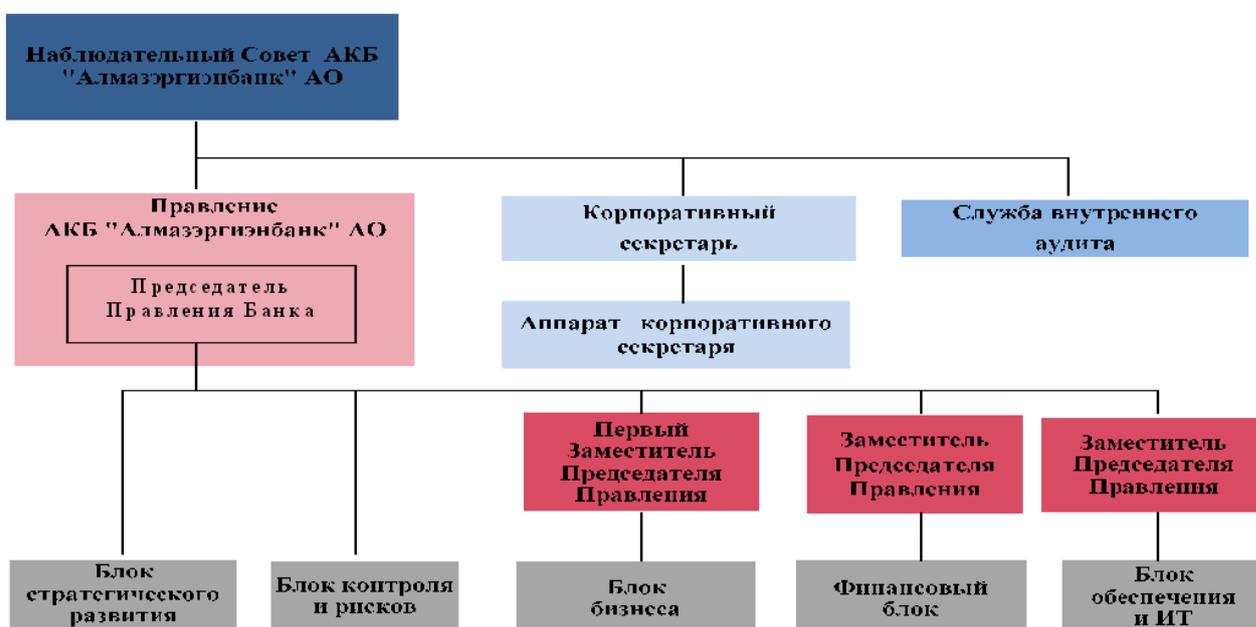
### Приоритетные направления деятельности

- Корпоративный бизнес – оказание банковских услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям: кредитование, обслуживание счетов, открытие депозитов, выдача гарантий, услуги инкассации, осуществление денежных переводов и другие операции.
- Розничный бизнес – оказание банковских услуг физическим лицам: кредитование, принятие средств во вклады, обслуживание банковских карт, валютно-обменные операции, осуществление денежных переводов, платежей и другие операции.
- Операции на финансовых рынках – операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, привлечение и размещение средств на межбанковских рынках и другие операции.

### Организационная структура

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

Схема 1 - Организационная структура АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО за 2016 год



- Блок стратегического развития с прямым подчинением Председателю Правления, включающий в состав Проектный офис основными задачами которого

являются разработка и актуализация Стратегии банка, создание и развитие банковской группы, разработка и упаковка стратегических проектов Банка;

- Блок контроля и рисков (включая 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) с подчинением Председателю Правления;

- Блок бизнеса, состоящий из департаментов, обслуживающих/предоставляющих услуги клиентам корпоративного и розничного бизнеса, под руководством соответствующих директоров департаментов, включая территориальную сеть с подчинением Первому Заместителю Председателя Правления;

- Финансовый блок включает систему анализа и планирования, бухгалтерский и управленческий учет и отчетность, подразделения, занимающиеся операциями на финансовых и межбанковских рынках с подчинением Заместителю Председателя Правления по финансам;

- Блок обеспечения и ИТ с подчинением Заместителю Председателя Правления, включающий в себя информационно-техническое обеспечение, обеспечение качества обслуживания клиентов и предоставления удаленных сервисов, хозяйственное обеспечение.

## **2 МИССИЯ И ВИДЕНИЕ**

### *Миссия Банка*

В активной партнерской консолидации с Правительством Республики Саха (Якутия) работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, крупных инфраструктурных проектов, поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, реализацию региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения.

Банк, опираясь в своей деятельности на лучшие мировые практики, продолжит создавать высокопрофессиональную команду специалистов, формировать современную высокотехнологичную платформу ведения бизнеса, совершенствовать систему корпоративного управления и управления рисками.

### *Видение Банка*

Банк, входящий в Топ-100 крупнейших банков РФ по величине активов и капитала, имеющий устойчивую деловую репутацию, известный в федеральном масштабе и международных деловых кругах. Главный финансовый бренд и основной стратегический партнер Правительства Республики Саха (Якутия) в обеспечении динамичного экономического развития региона.

## **3 ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ**

### *Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность*

Сложный 2016 год экономика России закрывает в восстановительной динамике. Снижение ВВП – основного макроэкономического показателя - замедлилось до 0,2 %<sup>1</sup> (за 2015 год спад ВВП оценивался на уровне 2,8%), произведенный ВВП составил порядка 86 трлн. руб. Отрицательная динамика наблюдается по большинству макроэкономических показателей, но 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 % за 2016 год, что внесло основной положительный вклад в рост индекса промышленного производства. Обрабатывающие производства увеличились в декабре на 2,6 %, 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 населения, 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%, что вызвано, также изменением потребительской модели домашних хозяйств от потребления к сбережению.

---

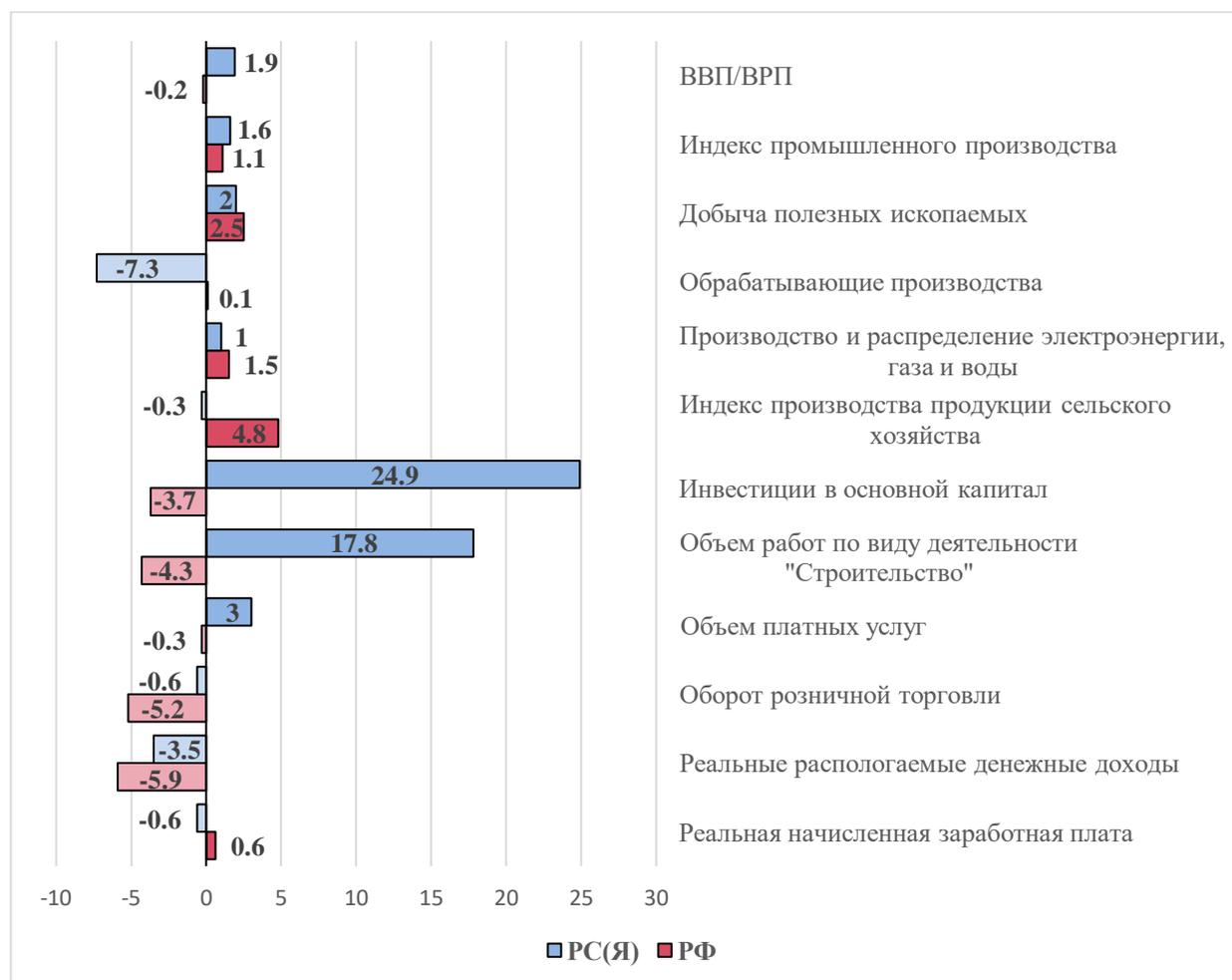
<sup>1</sup> Источник: Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2016 году. – Москва, февраль 2017 года.  
<http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/2017070204>

Уровень безработицы составил 5,5 % от рабочей силы, что на 0,1 п.п. меньше чем в 2015 году.

Банк осуществляет свою основную деятельность на территории Республики Саха (Якутия). В связи с чем, существенное влияние на деятельность Банка оказывают экономические условия в республике.

По итогам 2016 года в РС(Я) по основным макроэкономическим показателям сохраняются положительные темпы роста к прошлому году.<sup>2</sup> Валовой региональный продукт (ВРП) составил 802,3 млрд. руб. 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 обеспечен за счет положительной динамики по добыче угля и торфа (14,9%), нефти и природного газа (6,8%), производства электроэнергии (1%).

Диаграмма 1 – Основные показатели развития экономики РФ и РС(Я) за 2016 год, в % к предыдущему году<sup>3</sup>



<sup>2</sup> Источник: Социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия). Итоги 2016 года <https://mineconomic.sakha.gov.ru/rezultaty-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-i-statisticheskaja-informatsija>

<sup>3</sup> Диаграмма сформирована на основе источников, указанных в сносках 1, 2

Объем инвестиций в основной капитал в 2016 году составил 267,7 млрд. рублей, отмечается рост на 24,9% по сравнению с прошлым годом.

Вместе с тем, общие проявления спада в экономике страны закономерно отразились на динамике отдельных показателей республики, в частности, наблюдается отрицательная динамика следующих показателей:

- реальной начисленной заработной платы – 0,6%.
- реальных располагаемых денежных доходов населения – 3,5%.

В 2016 г. организациями республики получен положительный сальдированный финансовый результат в размере 248,8 млрд. руб. (рост к 2015 г. в 7,6 раза). На формирование положительного сальдированного финансового результата основное влияние оказали финансовые результаты организаций по добыче полезных ископаемых.

#### *Рейтинги Банка*

Кредитные рейтинги крупнейших экспертных агентств подтверждают надежность и стабильность Банка. В октябре 2016 г. «FitchRatings» изменило прогноз по долгосрочным рейтингам с «негативного» на «стабильный» и подтвердило эти рейтинги на уровне «ВВ-». Также в октябре 2016г. рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «Стабильный».

#### *Положение Банка в отрасли*

За последние четыре года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО укрепил позиции на целевом<sup>4</sup> республиканском рынке кредитования корпоративных клиентов, увеличив свою долю с 10% до 23%<sup>5</sup>. По итогам 2016 года корпоративный кредитный портфель Банка составил 15,4 млрд. рублей.

В 2016 году одну треть от общего объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в республике занимает «Алмазэргиэнбанк», в результате чего доля на рынке по этому сегменту 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 по «Программе 6,5».

---

<sup>4</sup> Целевой рынок – рынок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не относящихся к виду экономической деятельности «добыча полезных ископаемых»

<sup>5</sup> Показатели доли рынка рассчитаны на основе отчетности, размещенной на сайте ЦБ РФ (<http://www.cbr.ru/region/>)

Динамика кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «Алмазэргиэнбанком» в 2016 году превышает общую динамику рынка. При этом уровень просроченной задолженности к концу года составил 4,1%, что ниже общереспубликанского значения, которое составило 5,8%<sup>6</sup>.

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлеченных ресурсов от населения, средства по которым превысили 18,2 млрд. рублей, доля на республиканском рынке выросла за год с 16% до 19%.

Банк сохраняет шестипроцентную долю на рынке ипотечного кредитования, ипотечный портфель на 01.01.2017 составил 3,8 млрд. руб., уровень просроченной задолженности составил 0,07% при среднем значении по республике 0,6%.

В 2016 году совместно с Правительством РС(Я) Банк реализует льготные программы для сельских жителей республики, направленных на улучшение жилищных условий населения (кредиты на строительство частного дома, приобретение земельного участка с незавершенным строительством, на покупку квартиры в строящемся доме или благоустройство жилого дома). Совокупный объем выдач по продуктам «Новая квартира», «Новый дом» и «Благоустройства» составил 378 млн. руб.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО принимает активное участие в осуществлении инфраструктурных проектов государственно-частного партнерства, которые подразумевают строительство 16 детских дошкольных учреждений на 2631 место в 13 улусах и районах республики. В 2016 году объем финансирования составил 2,26 млрд. руб. По степени готовности наиболее близки к завершению объекты в с. Верхневилуйск, г. Вилуйск (частный партнер ООО «СахаАльянсСтрой»), с. Саскылах (частный партнер ООО Проектная компания «ДСН»), г. Среднеколымск (частный партнер ООО Проектная компания «ДСС»), с. Огородтах, с. Болугур (частный партнер ООО «СеверСтройТорг»). Реализация данных проектов имеет не только социально-экономический эффект, но также является эффективным инструментом поддержки строительной отрасли республики.

---

<sup>6</sup> Расчет сделан по внутренней методике Банка на основании данных ЦБ РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru))

## **4 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИТОГИ ЗА 2016 ГОД**

### **4.1 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. руб. 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, «Алмазэргиэнбанку» присвоен третий из пяти

уровней прозрачности «Раскрытие информации сверх российских законодательных требований: ЦБ РФ+» и 76 место среди 656 крупнейших российских компаний<sup>7</sup>.

## **ИЮНЬ**

- АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО включен в список одобренных рекомендованных центров персонализации платежной системы «Мир», соответствуя 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», специализирующееся на разработке программного обеспечения и консультировании в сфере информационных технологий, и ООО МФК «АЭБ Партнер» по предоставлению займов.

## **СЕНТЯБРЬ**

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

---

<sup>7</sup> В выборку исследования включены наиболее крупные компании российской экономики по объему реализации за 2015 год

- 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 «FitchRatings» изменило прогноз по долгосрочным рейтингам Банка с «негативного» на «стабильный» и подтвердило их на уровне суверенного рейтинга Российской Федерации «ВВ-».
- 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 по «Программе 6,5».
- Банк успешно организовал дебютный выпуск собственного облигационного займа в размере 500 млн. руб. 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, дом 10.

### **4.2 Реализация Стратегии Банка**

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 г. 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 гг.Хабаровске и Владивостоке. В Северо-Западном федеральном округе: представительство в г. Санкт-Петербурге. В Центральном федеральном округе: представительство в г.Москва.

По итогам 2016 года достигнуты следующие финансовые показатели:

- собственные средства (капитал) составили 4 млрд. руб.;
- чистая прибыль – 232 млн. руб.;
- кредитный портфель – 22,9 млрд. руб.;
- привлеченные средства - 25,5 млрд. руб.;
- 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 Стратегии развития Банка по оптимистичному сценарию.

Несмотря на это, 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%. Согласно рэнкингу портала banki.ru АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО занимает 124 место по активам и 137 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.

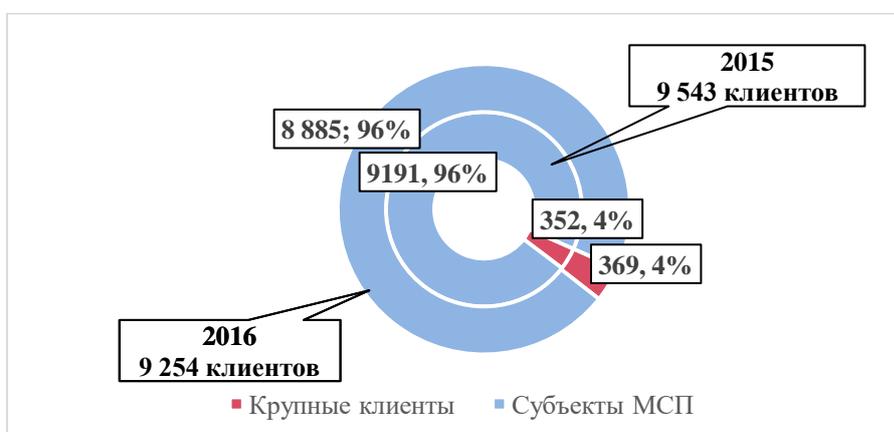
### 4.3 Корпоративный бизнес

Одним из ключевых направлений бизнеса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является работа с корпоративными клиентами, среди которых крупные государственные и частные компании, субъекты малого и среднего предпринимательства. Индивидуальный подход к каждому корпоративному клиенту, профессиональное содействие в развитии бизнеса, оперативность решения вопросов являются залогом долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества.

#### *Клиентская база*

На 1 января 2017 года в Банке обслуживаются 9254 корпоративных клиентов, 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 чистке базы данных: закрытию счетов клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ и счетов, не работающих более двух лет.

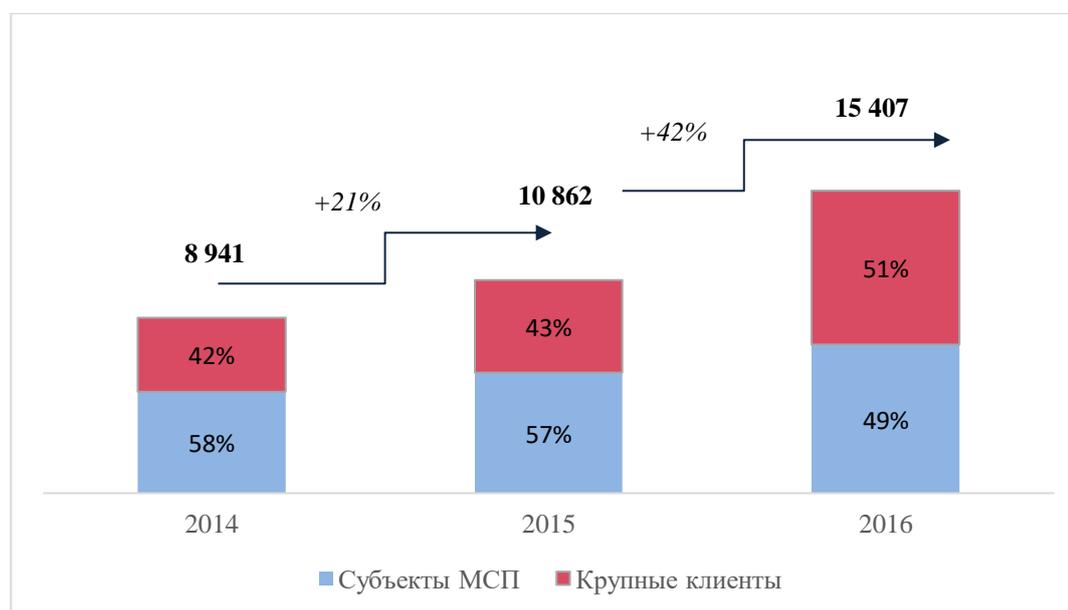
Диаграмма 2 – Структура клиентской базы корпоративного бизнеса в 2015-2016 гг., в %



### Кредитование

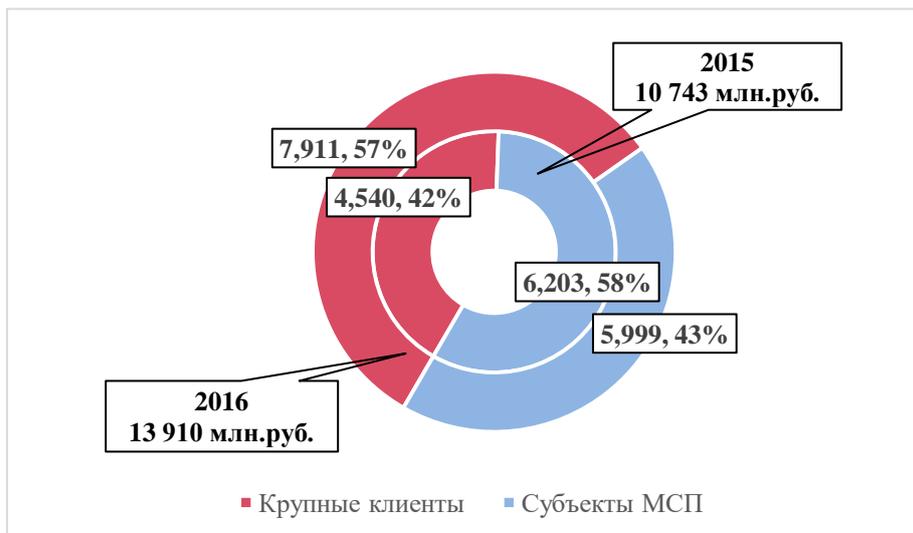
В 2016 году АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО активно наращивал кредитование корпоративных клиентов темпами, превышающими общую динамику рынка РС(Я), в результате чего доля на целевом рынке увеличилась с 18 до 23%. Объем корпоративного кредитного портфеля за год вырос на 42% и составил 15,4 млрд. руб. Количество заемщиков-корпоративных клиентов на 01.01.2017 г. составило 466 (5% от общего количества корпоративных клиентов), в том числе 55 крупных компаний и 411 субъектов МСП.

Диаграмма 3 – Динамика и структура корпоративного кредитного портфеля за 2014-2016 гг., в млн. руб.



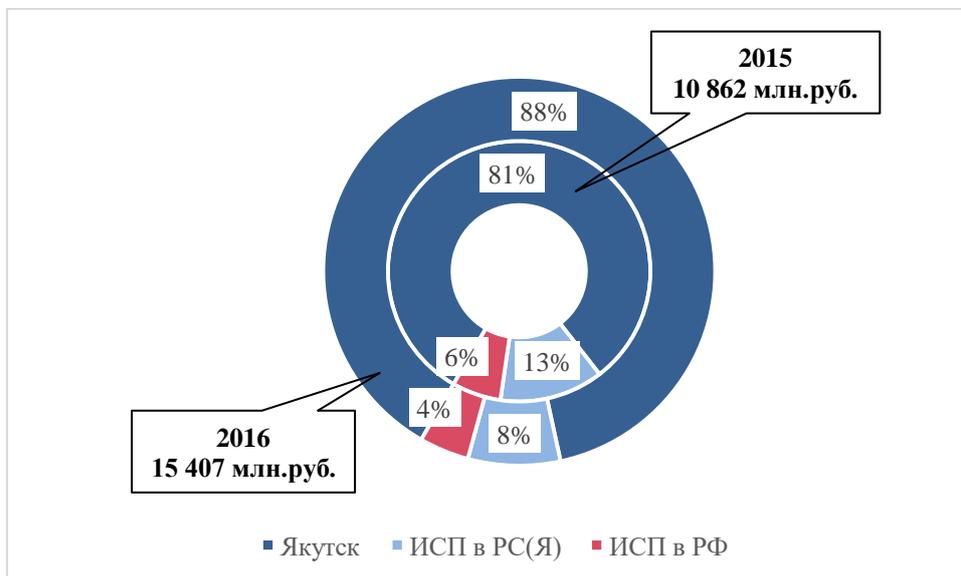
За 2016 год Банк выдал корпоративным клиентам 13,9 млрд. руб., в том числе 7,9 млрд. руб. крупным компаниям и 6 млрд. руб. субъектам МСП. Увеличение объемов кредитования по сравнению с 2015 годом составило 29,5%, что в основном связано с финансированием организаций с государственным участием и реализацией проекта государственно-частного партнерства по строительству детских садов. В структуре выданных кредитов выросла доля кредитования крупных клиентов (с 42% до 57%), что обусловлено повышением потребностей государственных компаний в финансировании текущей деятельности. Соответственно сократилась доля кредитования малого и среднего бизнеса (с 58% до 43%).

Диаграмма 4 – Структура выданных кредитов за 2015-2016 годы, в %



В территориальном разрезе значительных изменений за год не наблюдается, преобладающая доля корпоративного кредитного портфеля сохраняется по г. Якутску (88%), в структурных подразделениях на территории республики доля составила 8% и за пределами республики сохраняется небольшая доля в 4%.

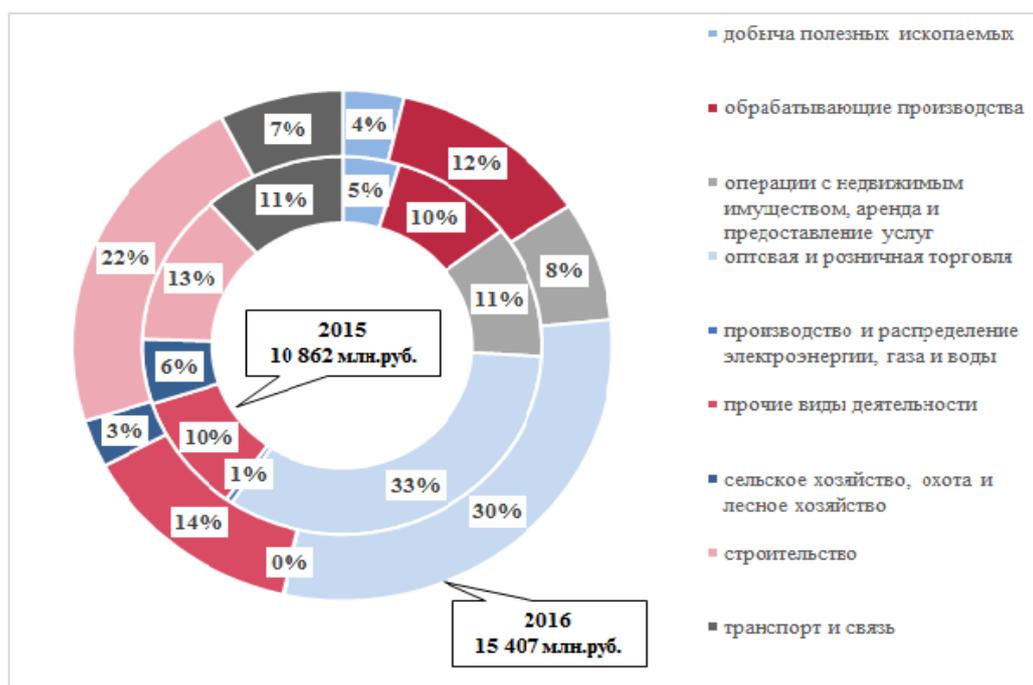
Диаграмма 5 – Корпоративный кредитный портфель в региональном разрезе, в %



В 2016 году Банк продолжил работу по диверсификации кредитного портфеля, традиционно наибольшую долю в портфеле занимают такие отрасли как, оптовая и розничная торговля (30%), строительство (22%), обрабатывающие производства (14%). Существенно изменилась доля сегмента «строительство» с 13% до 22%, прирост портфеля составил 145%, за счет финансирования участников государственно-частного партнерства

по строительству детских дошкольных учреждений. Кредитный портфель строительной отрасли составил 3,4 млрд. руб. Несмотря на увеличение кредитного портфеля организаций торговли до 4,6 млрд. руб. (на 28%) доля сегмента сократилась на 3% (с 33% до 30%). Доля обрабатывающих производств увеличилась с 10% до 12%, прирост портфеля 72%. По прочим видам деятельности доля увеличилась с 10% до 14%, прирост портфеля 92%. Объем портфеля по отрасли «транспорт и связь» сократился на 27% до 1,1 млрд. руб., по отрасли «сельское хозяйство» снижение составило 23% до 0,5 млрд. руб.

Диаграмма 6 – Диверсификация корпоративного кредитного портфеля, 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, реализуемое посредством участия Банка 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 Банке создано отдельное структурное подразделение Департамент малого и среднего бизнеса.

По итогам 2016 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО увеличил свою долю на рынке кредитования субъектов МСП с 21% до 28%. Кредитный портфель субъектов малого и среднего бизнеса за год увеличился на 23% и составил 7,6 млрд. руб.

АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО предлагает различные виды кредитования для субъектов МСП как на финансирование текущей деятельности, так и на инвестиционные цели, модернизацию и приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта, также действуют специальные программы по кредитованию – рефинансирование и покупка залога, реализуемого банком. Банк предоставляет широкую линейку кредитных продуктов для субъектов МСП, зависящей главным образом от предпочтений клиентов.

Кроме того, Алмаэргиэнбанк принимает участие в программе по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха(Якутия)». По состоянию на 01.01.2017г. портфель кредитов, выданных под поручительство Микрокредитной компании, составил 775 млн. руб.

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 по «Программе 6,5», что послужит фундаментальной основой для дальнейшего роста портфеля субъектов МСП.

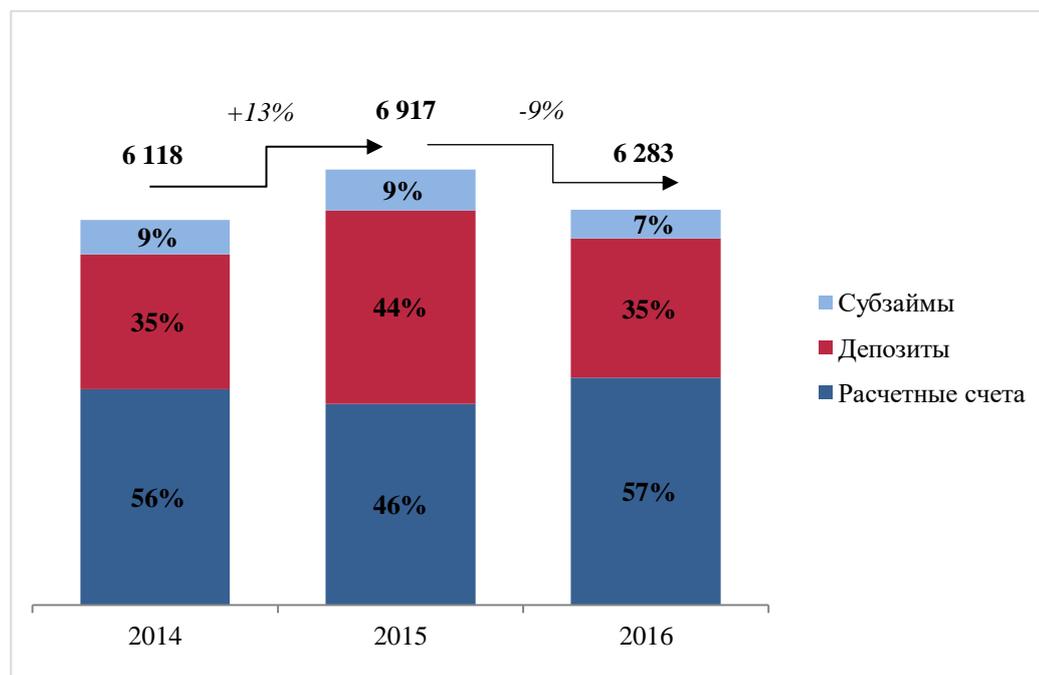
#### *Банковские гарантии*

В 2016 году количество выданных банковских гарантий и поручительств сократилось в два раза по сравнению с прошлым годом, за год Банк предоставил 72 банковских гарантии на сумму 685 млн. руб., в результате портфель составил 1 214 млн. руб.

#### *Ресурсная база*

Гибкая тарифная политика, индивидуальный подход к клиентам и внедрение новых технологий дистанционного банковского обслуживания (ДБО) позволяют Банку выстраивать долгосрочные и взаимовыгодные отношения с корпоративными клиентами, в том числе при организации расчетно-кассового обслуживания. По итогам 2016 года средства на расчетных счетах выросли на 13% и составили 3,6 млрд. руб.

Диаграмма 7 – Динамика и структура привлеченных средств корпоративных клиентов за 2014-2016 гг., в млн. руб.



По итогам 2016 года в российском банковском секторе наблюдается негативная тенденция спада корпоративных депозитов, аналогичная ситуация наблюдается в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. За год объем депозитов и субординированных займов сократился на 28% (на 1 млрд. руб.), что в основном обусловлено отзывом депозитов крупных вкладчиков. Существенным моментом, ограничивающим возможное увеличение привлеченных ресурсов корпоративного блока, является вступление в силу изменений в федеральные законы, регулирующие отношения в строительной сфере. Саморегулируемые организации в области строительства обязаны размещать средства компенсационного фонда только в уполномоченных банках, соответствующих требованиям Правительства РФ<sup>8</sup>. С 1 июля 2017 года вступают в силу изменения, согласно которым, право на открытие счетов эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве имеют банки, которые удовлетворяют установленным требованиям<sup>9</sup>. Данные обстоятельства потенциально ведут к оттоку денежных средств к крупным игрокам банковского бизнеса.

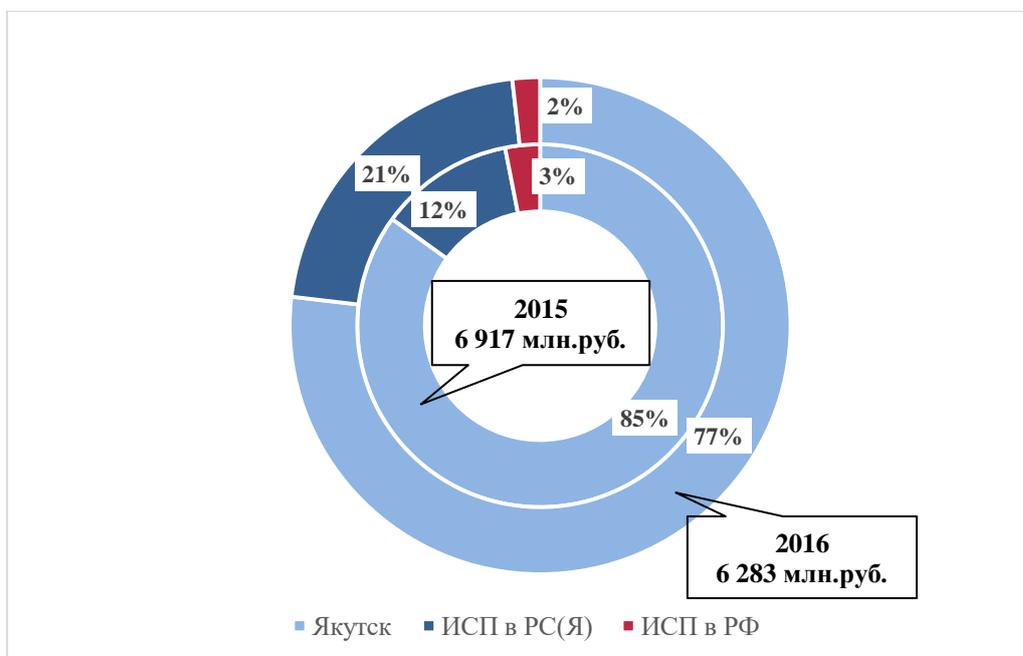
В региональном разрезе доля головного Банка снизилась с 85% до 77%, что связано с уменьшением объема депозитов и субординированных займов корпоративных клиентов

<sup>8</sup> Согласно ст.6 Федерального закона от 03.07.2016 №372-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О внесении изменений в Градостроительный кодекс РФ и отдельные законодательные акты РФ».

<sup>9</sup> п.17, ст.1 Федерального закона от 03.07.2016 №304-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

головного офиса, в свою очередь доля региональной сети на территории республики выросла с 12% до 21%, рост привлеченных средств корпоративных клиентов ИСП в РС(Я) составил 63%.

Диаграмма 8 – Привлеченные средства корпоративного бизнеса в региональном разрезе в 2015-2016 гг., в %



По состоянию на 01.01.2017 г. объем привлеченных средств корпоративного блока составил 6,3 млрд. руб., что на 9% ниже показателя прошлого года.

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 3 144 клиентов, в том числе «Интернет-Банк-клиент» - 2 142 клиента (68%), «Банк-клиент» - 1 002 (32%).

#### *Работа с драгоценными металлами*

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является активным участником рынка купли-продажи драгоценных металлов, по информации Министерства финансов РФ Банк занимает 7 место в рейтинге российских банков, закупавших золото в 2016 году<sup>10</sup>.

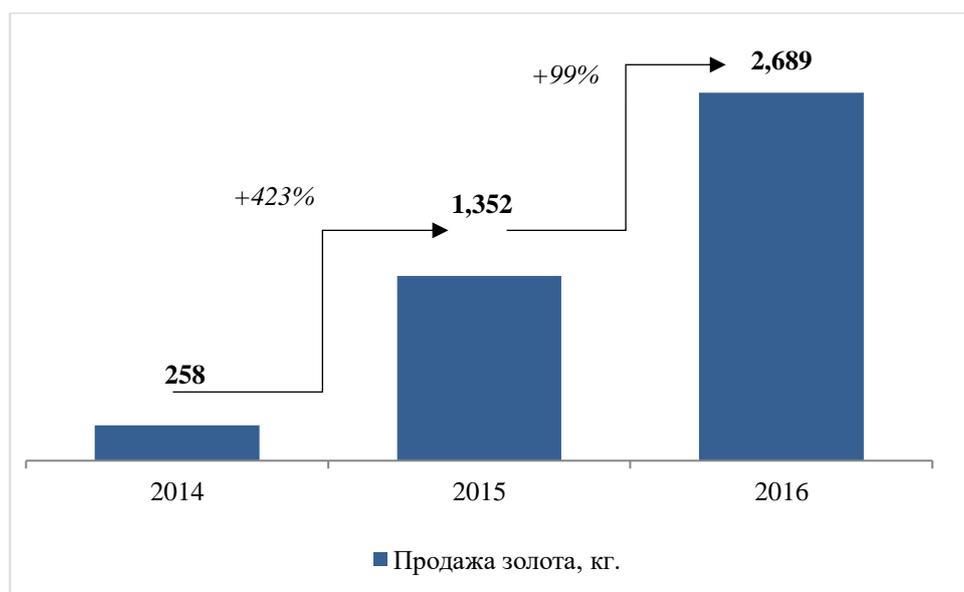
Банк осуществляет следующие основные виды операций на рынке драгоценных металлов:

- Продажа драгоценных металлов ювелирным компаниям;

<sup>10</sup> Источник: Вестник золотопромышленника. Отраслевой портал агентства «Прайм» [http://archivegold.1prime.ru/trends/demand\\_offer/show.asp?id=41166](http://archivegold.1prime.ru/trends/demand_offer/show.asp?id=41166)

- Купля-продажа драгоценных металлов с физическими лицами;
- Купля-продажа драгоценных металлов на условиях поставок золота по заключенным сделкам с золотодобывающими компаниями;
- Открытие обезличенных металлических счетов физическим и юридическим лицам.

Диаграмма 9 – Динамика продажи золота в слитках за 2014-2016 гг., кг.



В отчетном году была осуществлена продажа золота в объеме 2,7 тонн, тем самым АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО почти в два раза увеличил объем продажи золота по сравнению с прошлым годом. Банк заключил 10 контрактов на промышленный сезон 2016 года на общую сумму 3,4 млрд. руб., объем покупки золота у недропользователей составил 2,6 тонн. В течение 2016 года Банк держал сбалансированную открытую валютную позицию по драгоценным металлам, в результате чего рыночные риски были минимизированы.

#### *Валютные операции*

За 2016 год чистая прибыль от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме составила 22,8 млн. руб., в том числе прибыль от операций с наличной иностранной валютой – 8,9 млн. руб., прибыль от операций в безналичной форме – 13,9 млн. рублей.

За счет снижения курсов инвалют наблюдалось снижение спроса со стороны населения на наличную иностранную валюту. Увеличение наблюдалось лишь по наличным китайским юаням, но в условиях снижающегося курса иностранных валют маржа между курсом покупки-продажи и курсом ЦБ составляла порядка 0,10-0,30 рубля

по долларам и евро (0,01-0,03 рубля по юаням), тогда как в 2015 году в условиях ажиотажного спроса на иностранную валюту маржа составляла от 0,50 рубля и выше.

Крупнейшими клиентами «Алмазэргиэнбанка» в 2016 году стали такие компании, как АО «Саха-Даймонд», ООО АО «Прогноз», ООО «Кристалл-99», ООО «ЛГ Интернэшнл Якутск», ИП Дзивицкая К.А. и другие.

В отчетном году Банком было оформлено 47 паспортов сделки. Согласно официальным данным Федеральной таможенной службы Российской Федерации, отрицательная динамика по количеству оформленных паспортов сделок связана с финансово-экономической ситуацией в российской экономике и сокращением импорта товаров и услуг за последние годы.

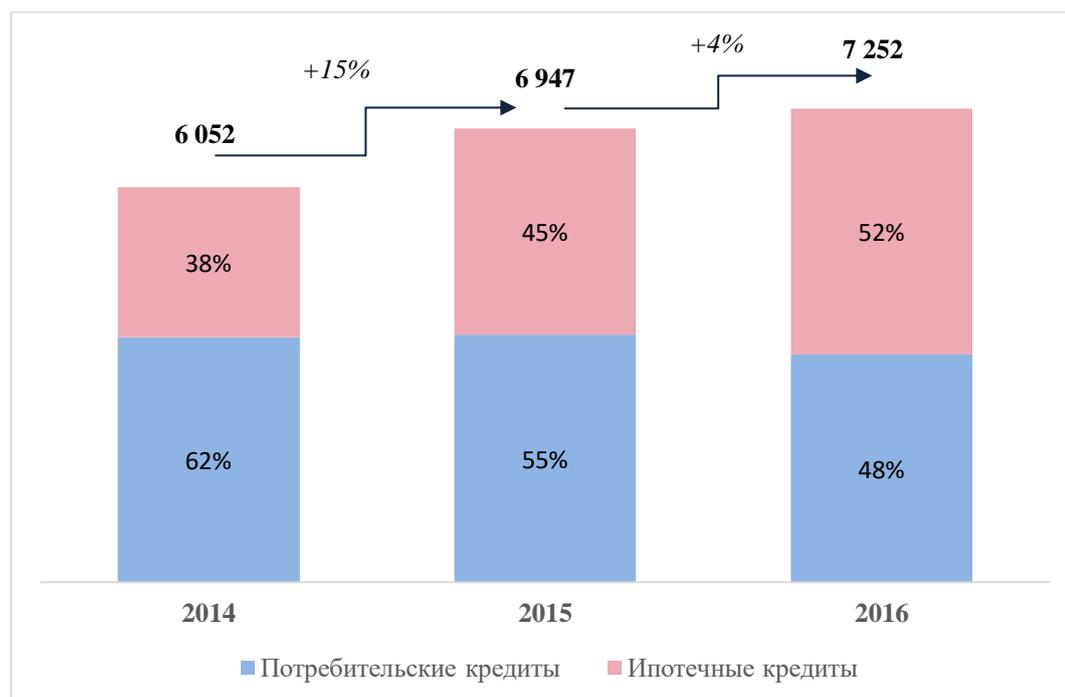
#### **4.4 Розничный бизнес**

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. 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.

##### *Кредитование*

В 2016 году кредитный портфель розничного бизнеса увеличился на 305 млн. рублей и на конец года составил 7 252 млн. рублей. В значительной степени росту кредитного портфеля способствовало участие в совместных с Правительством РС(Я) программах кредитования сельских жителей республики, направленных на улучшение жилищных условий населения (кредитный продукт «Новый дом» - на строительство частного дома, приобретение земельного участка с незавершенным строительством, «Новая квартира» - на покупку квартиры в строящемся доме, «Благоустройство» - благоустройство жилого дома). Совокупный объем выдач по данным продуктам составил 378 млн. руб. Всего за 2016 год Банк предоставил жилищные кредиты на общую сумму 1 091 млн. рублей.

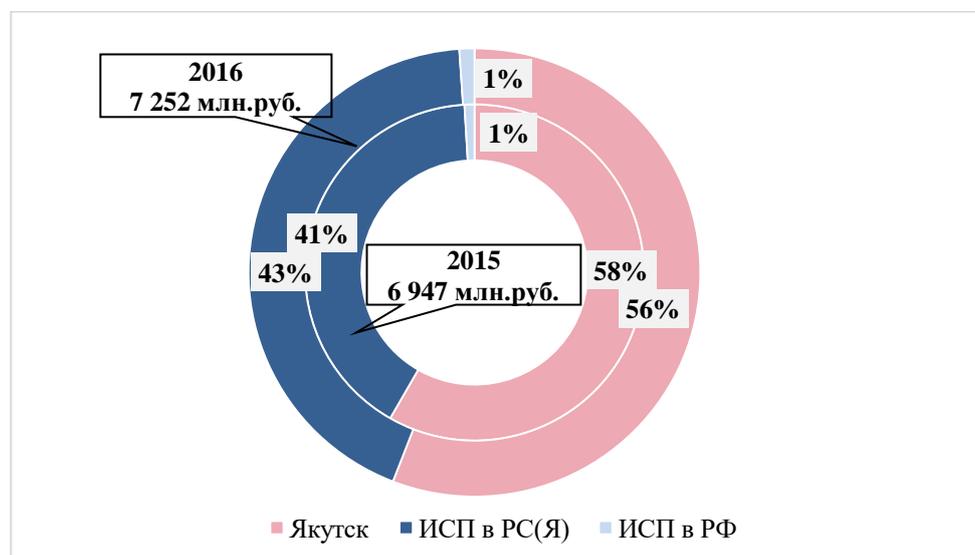
Диаграмма 10 - Динамика и структура розничного портфеля за 2014-2016 гг., в млн. руб.



В структуре кредитного портфеля доля ипотечного кредитования увеличилась с 45% до 52%, за счет объема выдач жилищных кредитов Банк сбалансировал структуру розничного портфеля, доля потребительских кредитов соответственно составила 48%.

В 2016 году увеличилась доля иногородних структурных подразделений в общем кредитном портфеле розничного бизнеса, что связано с активным участием дополнительных офисов Банка в реализации вышеназванных программ. По состоянию на 01.01.2017г. количество розничных клиентов, имеющих ссудную задолженность составляет более 17 тысяч человек.

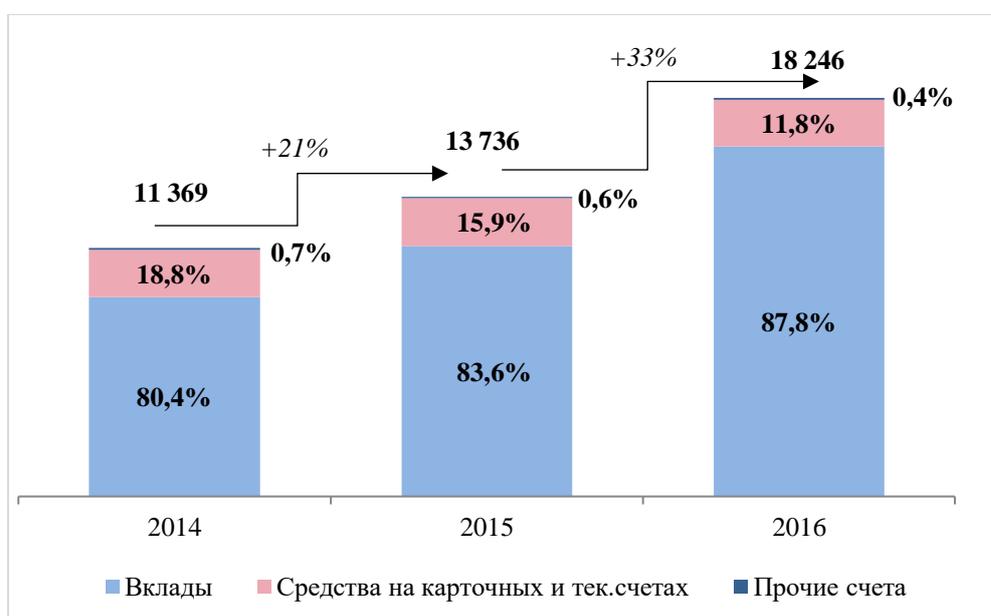
Диаграмма 11 – Розничный портфель в региональном разрезе в 2015-2016 гг., в %



### Ресурсная база

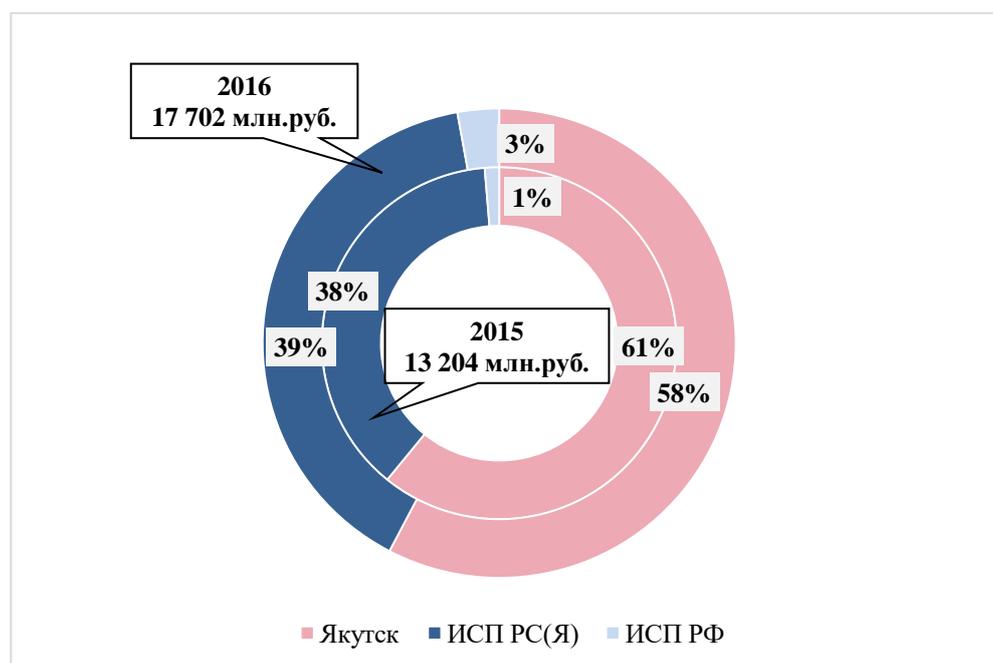
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является одним из лидеров регионального рынка по привлечению средств населения. В 2016 году Банк продолжил укреплять свои позиции в данном сегменте банковского рынка, объем привлеченных средств физических лиц вырос на 33% и составил более 18,2 млрд. руб., доля на республиканском рынке выросла за год с 16% до 19%. Особое внимание было сфокусировано на привлечении ресурсов иногородними структурными подразделениями.

Диаграмма 12 – Динамика и структура привлеченных средств розничного бизнеса за 2014-2016 гг., в млн. руб.



В целях привлечения долгосрочного фондирования было принято стратегическое решение наращивать портфель по вкладам физических лиц, была проведена масштабная шестимесячная акция «Время чудес», которая дала толчок к увеличению клиентской базы. Росту вкладного портфеля также поспособствовал имидж устойчивого института развития и работа в консолидации с Правительством Республики Саха Якутия. В структуре привлеченных средств населения доля вкладов достигла 88%, доля текущих и карточных счетов сократилась до 12%. Основными вкладчиками Банка являются пенсионеры и клиенты по зарплатным проектам.

Диаграмма 13 – Привлеченные средства розничного бизнеса в региональном разрезе в 2015-2016 гг., в %<sup>11</sup>



Роль основного поставщика ресурсов розничного бизнеса сохраняется за головным банком (с долей 58%), но при этом, с каждым годом растет вклад иногородних структурных подразделений в привлечении 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 ресурсов 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. В марте Центральный Банк Российской Федерации признал АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО значимой кредитной организацией на рынке платежных услуг с занесением соответствующей записи в реестр кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2017 г. портфель банковских карт составил порядка 160 тысяч карт<sup>12</sup>, в том числе 111 тысяч активных карт<sup>13</sup>. Основными драйверами роста

<sup>11</sup> Привлеченные средства рассчитаны без учета прочих счетов розничных клиентов, средства на пластиковых картах взяты средние остатки.

<sup>12</sup> Без учета транспортных и школьных карт.

<sup>13</sup> Активные карты – карты, по которым совершались операции за последние три месяца.

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 1 861 зарплатный проект с годовым объемом поступлений 17,5 млрд. руб. Наибольшую активность Банк ведет в улусах республики, где заключено более 1 300 соглашений.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжает принимать участие в реализации социально-значимых республиканских проектов. Банком успешно реализуются социальный проект по начислению на социальные карты ежемесячных денежных выплат (ЕДВ) и субсидий льготным категориям населения и 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 зарегистрировано порядка 200 тысяч карт, из них:

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

С 2012 года Банк ведет работы по кампусному проекту Северо-Восточного федерального университета, на 01.01.2017 г. количество кампусных карт составило более 14 тысяч штук. 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 банков Республики Саха (Якутия) начинает выпуск пластиковых карт национальной платежной системы МИР. Участниками национальной платежной системы «МИР» являются 326 российских банка<sup>14</sup>, однако лишь 62 из них, включая АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, получили право на выпуск этих пластиковых карт.

Банк постоянно совершенствует терминальную и банкоматную сеть. За 2016 год количество электронных терминалов превысило 1 900 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 массового скопления людей, а также на территории предприятий - участников зарплатных проектов.

---

<sup>14</sup> Источник: <http://www.nspk.ru/cards-mir/uchastniki-ps-mir/>

### *Территориальное развитие*

В 2016 году АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжает территориальную экспансию в соответствии со стратегическими целями развития. Для повышения качества и доступности банковских услуг, улучшения условий работы офисов и развития территориальной сети обслуживания клиентов открыты новые подразделения Банка:

- В январе открыт новый операционный офис по работе с физическими лицами по адресу: г. Якутск, проспект Ленина, дом 22.

- В декабре открыт дополнительный офис в с. Намцы.

- В течение 2016 года проводились работы по расширению офиса обслуживания розничных клиентов по адресу: г. Якутск, проспект Ленина, дом 10.

### *Дистанционное банковское обслуживание*

В 2016 году продолжалась активная работа по совершенствованию услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и привлечению клиентов к данным услугам. В июне Банк запустил новый сервис «АЭБ онлайн», который постепенно заменит своего предшественника – «Свой Банк Онлайн». Обновленная система «АЭБ-онлайн» обладает новыми возможностями, работа над улучшением сервиса идет постоянно, с учетом обратной связи с пользователями системы.

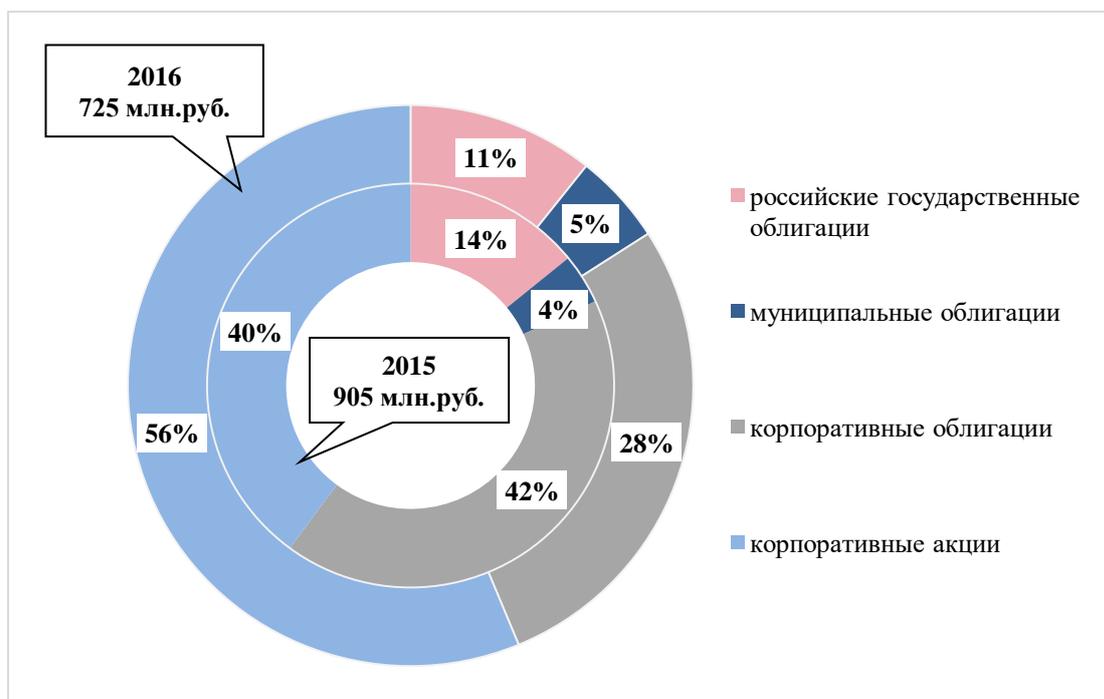
Всего за 2016 год подключены к системе ДБО порядка 50 тысяч новых клиентов, в том числе SMS-инфо – 28 тыс. клиентов, «АЭБ-Онлайн» – 16 тыс. клиентов, «Свой Банк Онлайн» – 5 тыс. клиентов. На 1 января 2017 года количество клиентов – пользователей ДБО увеличилось до 77,6 тысяч клиентов, т.е. каждый пятый розничный клиент Банка является пользователем услуг ДБО. 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.

## 4.5 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 20%, с 905 до 725 млн. руб. Снижение стоимости портфеля обусловлено погашением крупного пакета корпоративных облигаций. По итогам года доля облигаций в портфеле Банка составила 44%, акций – 56%.

Диаграмма 14 - Структура портфеля ценных бумаг в 2015-2016 гг., в %



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.

## 4.6 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 является капитализация банковской группы, соответственно, повышение 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.

Схема 2 – Банковская группа



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 обеспечения и консультирование в этой области. Для компании были рассчитаны два сценария развития:

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 граждан, 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 направлено 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 (Якутии) 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.

#### **4.7 Финансовые показатели**

Несмотря на слабые макроэкономические реалии и сложные рыночные условия по итогам 2016 года основные показатели деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продемонстрировали уверенный рост.

Собственные средства Банка увеличились на 12% и составили 4 049 млн. рублей, чему способствовали увеличение уставного капитала (на 12%), прирост стоимости

имущества за счет переоценки основных средств (на 31%). Уставный капитал Банка составил 2 308 млн. руб., в 2016 году проведена докапитализация Банка в размере 250 млн. руб. за счет внесения средств основного акционера-Министерства имущественных и земельных отношений РС(Я) 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% при минимально допустимом значении в 8%.

Активы Банка за 2016 год увеличились на 20% и составили 31 907 млн. руб. 99% активов, которые приносят доход, покрываются привлеченными средствами клиентов Банка, которые составили 25 513 млн. руб. Преобладающую долю в доходоприносящих активах занимает кредитный портфель Банка (89%), объем которого увеличился на 24% и составил 22 928 млн. руб. План по кредитному портфелю перевыполнен на 3,3% (или 728 млн. руб.). Ключевым драйвером роста послужил корпоративный бизнес, 68% от общего кредитного портфеля Банка занимают корпоративные кредиты. Корпоративный портфель увеличился на 37% и составил 15 676 млн. руб. Розничный портфель составил 7 252 млн. руб., прирост 4% (или 305 млн. руб.). Территориальный разрез кредитного портфеля выглядит следующим образом: 78% - головной банк, 19% - региональная сеть по РС(Я), 3% - региональная сеть на территории РФ за пределами РС(Я). Уровень просроченной задолженности составил 3,7%, что значительно ниже общероссийского показателя 5,2%<sup>15</sup> и республиканского – 5,4%<sup>16</sup>.

В отчетном году Банк получил чистый операционный доход до вычета резервов в размере 2 175 млн. рублей, что на 4 % 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 229 млн. руб. или на 19% (102% к плану). Объем чистых комиссионных доходов снизился на 4 млн. руб. или на 0,8%, невыполнение плана на 98 млн. руб. связано с недополучением комиссионных доходов от кредитных операций и выдачи банковских гарантий, а также по расчетно-кассовым операциям физических лиц (в том числе по переводам). Чистый доход от операций с драгоценными металлами с учетом переоценки составил 53 млн. руб., что на 6 млн. руб. меньше запланированного объема, но соответствует уровню прошлого года. Чистый доход от купли-продажи ценных бумаг с учетом переоценки, но без учета процентных доходов составил 21 млн. руб., что на 63

---

<sup>15</sup> Показатели просроченной задолженности рассчитаны на основе данных ЦБ РФ. Источник: Обзор банковского сектора РФ №172, февраль 2017г. [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1702.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1702.pdf)

<sup>16</sup> Источник: <http://www.cbr.ru/region/>

млн. руб. меньше показателя прошлого года и на 10 млн. руб. меньше планового значения. Это связано со снижением портфеля ценных бумаг. Чистый доход от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составил 23 млн. руб. (45% к плану). Данная ситуация обусловлена резким колебанием волатильности курса рубля и снижением спроса населения в результате падения реальных доходов населения, снижением объема накоплений и поведенческого спроса. Операционные расходы увеличились на 17% и составили 1 408 млн. руб., в результате чего показатель CIR вырос на 7 пунктов до 64,7%.

Таблица 1 - Ключевые финансовые показатели Банка за 2016 год, в млн. руб.

№	Показатель	2015 год	2016 год	Изменение
1	Активы	26 680	31 907	+20%
2	Собственные средства	3 611	4 049	+12%
3	Операционные доходы до вычета резервов	2 083	2 175	+4%
4	Кредитный портфель	18 436	22 928	+24%
5	Средства клиентов	21 282	25 513	+20%
6	Чистые процентные доходы	1 198	1 427	+19%
7	Административные и прочие операционные расходы	1 201	1 408	+17%
8	Чистая прибыль	178	232	+31%
<b>Показатели эффективности:</b>				
1	Чистая процентная маржа (NIM)	6,5%	6,5%	0 п.п.
2	Отношение расходов к операционной прибыли (CIR)	57,7%	64,7%	7,0 п.п.
3	Рентабельность активов (ROA)	1,0%	1,0%	0 п.п.
4	Рентабельность собственного капитала (ROE)	7,2%	7,4%	0,2 п.п.

В течение 2016 года Банк придерживался принципов консервативной кредитной политики, направленной на минимизацию кредитного риска, дополнительно на формирование резервов на возможные потери было направлено 497,6 млн. руб., в том числе по ссудной задолженности – 385,5 млн. руб. В результате целенаправленной работы по снижению резервов на возможные потери, создаваемых в соответствии с требованиями регулятора, исходя из качества размещенных активов, уровень резервов по отношению к кредитному портфелю удалось снизить на 0,4 пункта, данный показатель составил 6,9%.

По итогам 2016 года план по чистой прибыли АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выполнен на 100% и составил 232 млн. руб. Банк выполнил план по коэффициенту рентабельности капитала (факт 7,4% при плане 7,1%), а также по рентабельности активов (факт 1% при плане 0,9%).

#### 4.8 Использование энергетических ресурсов

Существенное повышение расхода газа в 2016 году связано с увеличением количества непрофильных объектов с газовым отоплением. Банк ведет активную работу по продаже непрофильных активов, в следующем году ожидается снижение потребления газа. Увеличение расходов на ГСМ связано с ростом количества автомобилей на 4 единицы по сравнению с 2015 годом.

Таблица 2 - Использование энергетических ресурсов за 2014-2016 годы

№ п/п	Вид энергетического ресурса	Ед. измер.	Объем потребления ресурсов:					
			в натуральном выражении			в денежном выражении, тыс. руб.		
			2014 г.	2015 г.	2016 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
1	Тепловая энергия	Гкал	3 612	4 678	4 970	7 425	7 546	10 103
2	Электрическая энергия	Квт/час	1 017 999	1 676 555	1 719 524	7 418	10 512	12 173
3	Бензин автомобильный	Литр	130 352	111 995	190 584	4 703	4 413	8 385
4	Топливо дизельное (автомобильное)	Литр	36 874	22 872	29 151	1 246	895	1 160
5	Топливо дизельное (для отопления)	Литр	43 914	31 996	39 800	1 790	1 246	1 791
6	Газ естественный (природный)	Тыс. куб.м.	53	64	381	187	237	1 471
7	Уголь каменный	Тонна	99	54	75	155	112	172
8	Дрова	Куб.м.	43	37	49	50	49	60
	<b>ИТОГО</b>					<b>22 974</b>	<b>25 010</b>	<b>35 315</b>

Ответственное потребление энергоресурсов является одним из основных приоритетов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в 2017 году. В целях оптимизации расходов проведен энергоаудит по офисам Банка в городе Якутске и иногородних структурных подразделениях, по итогам которого будет выявлен потенциал энерго- и ресурсосбережения и составлен план действий по данному направлению. Во всех транспортных средствах Банка внедрена система ГЛОНАСС, ведется мониторинг, отслеживаются маршруты автомашин.

#### 4.9 Перспективы развития Банка

По прогнозу Банка России, Сбербанка, RAEX (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 переприоритезацию 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 18,100 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, понимая их поведенческие изменения в быстроменяющемся 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.

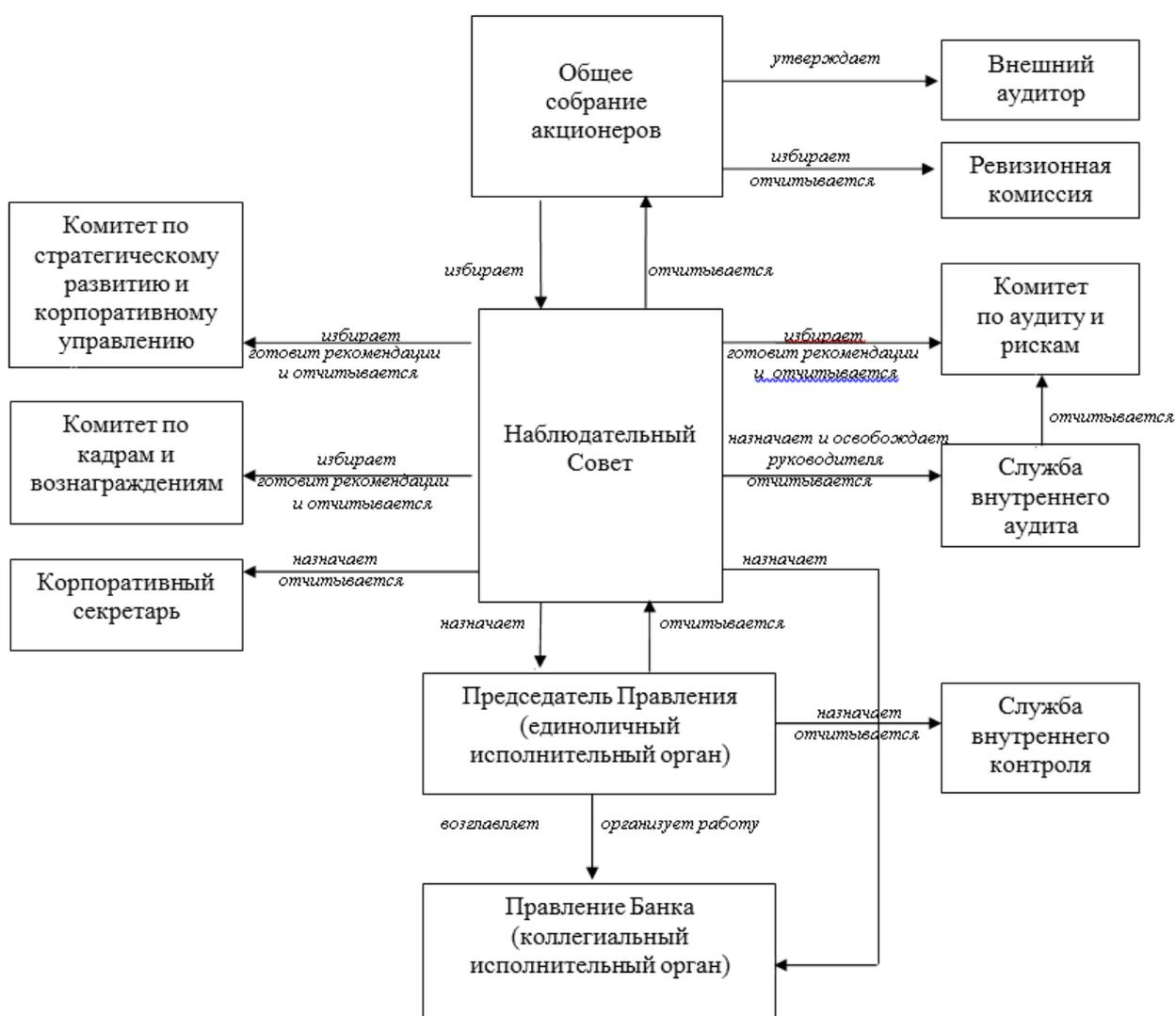
Всего объем привлеченных средств от розничных клиентов увеличится на 8% до 19,77 млрд. руб., таким образом, физические лица - остаются основными поставщиками ресурсов для кредитования корпоративных клиентов Банка.

## 5 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

### 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 г. № 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 политики и иных внутренних документов Банка.

Схема 3 – 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, отвечающим интересам Банка и его акционеров;
- вхождения 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 подотчетности 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 ее 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 законодательства 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.

## **5.2 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 г. 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.

1. Об утверждении Годового отчета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам работы за 2015 год.
2. Об утверждении бухгалтерской отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2015 год, в том числе отчета о прибылях и убытках.
3. О распределении прибыли и убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по результатам 2015 года.
4. О выплате дивидендов.

5. О выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

6. Об утверждении аудитора для подтверждения отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2016 год.

7. Об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2016 год.

8. Об избрании Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2016 год.

9. 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 3.

Таблица 3 – Распределение чистой прибыли по результатам 2015 года

№ п/п	Наименование статей, Фондов	%	тыс. рублей за 2015 год
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	75834
2	Фонд акционирования работников	5,0	8 876
3	Обязательства по формированию резерва согласно Положения Центрального банка РФ	30,6	54 257
	Всего	100,0	177 520

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

По состоянию на 31.12.2016г. сумма выплаченных дивидендов составила 35 504 037,90 руб., 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.

### **5.3 Наблюдательный совет**

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 акционером, 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.

Таблица 4 - 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
<i>Неисполнительные директора</i>		
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	
<i>Исполнительный директор</i>		
7	Николаева Людмила Валерьевна	Николаева Людмила Валерьевна
<i>Независимый директор</i>		
	-	Филиппов Дмитрий Васильевич

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 позволяет ему эффективно решать стоящие перед Банком задачи.

В течение срока полномочий в 2016 году факт утраты члена 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 5 –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 Алмазэргиэнбанка 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.

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*

- 13.12.2013г. Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ.  
Специальность «Экономист-менеджер», квалификация «Антикризисное управление предприятиями, регионами и отраслями».
- 16.06.2003г. 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.

#### *Образование*

24.06.2004г. Всероссийский заочный финансово-экономический институт  
Специальность «Финансы и кредит»

20.06.1997г. 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 1965г. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на  
31.12.2016 не имела.

#### *Образование*

25.12.1987г. 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*

30.06.2000г. 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 г.

Родился в 1964 году. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016 не имел.

#### *Образование*

1997 г. Российская Академия государственной службы при Президенте РФ.  
Специальность «Государственное и муниципальное управление»  
Квалификация «экономист»

1987 г. Томский медицинский институт  
Педиатрический факультет  
Специальность «Педиатрия»  
Квалификация «Врач-педиатр»

#### *Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет*

С 2005 года Генеральный директор АО «Региональной страховой компании «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 г.

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»  
ОАО  
2005 - 2010 Заместитель Председателя Правления – Руководитель Департамента  
корпоративного бизнес АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО

*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 вновь избранном Наблюдательном совете Председателем Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО был избран Стручков Алексей Александрович. На этом же заседании были определены составы Комитетов Наблюдательного совета (Таблица 5)

Состав Наблюдательного совета, избранного 23 сентября 2016 года на внеочередном общем собрании акционеров:

**Стручков Алексей Александрович**

Председатель Наблюдательного совета с 11 октября 2016 г.

Член Наблюдательного совета с 23 сентября 2016 г.

*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 г.

Член Наблюдательного совета с 23 сентября 2016 г.

*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 отдела кредитования малого бизнеса Управления, Руководитель дополнительного офиса
2007 - 2012	Якутское отделение №8603 ОАО «Сбербанк России» Кредитный инспектор управления кредитования, кредитный инспектор отдела кредитования малого бизнеса управления кредитных продуктов для юридических лиц, кредитный инспектор отдела кредитования малого бизнеса Управления кредитования

Также занимает должности Председателя Совета директоров ОАО «Дирекция по строительству железной дороги Беркатит - 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)

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», квалификации «Экономист».

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

### **Березин Семен Максимович**

Член Наблюдательного совета с 28 июня 2016 г.

*Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:*

С 2005 года	Генеральный директор АО «Региональной страховой компании «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»

Также занимает должности члена Совета директоров ОАО РСР «Якутский фондовый центр», Председателя Совета директоров ОАО «Якутуглестрой», Председателя Совета директоров АО СМК «Сахамедстрах».

Родился в 1964 году. В 1987 году окончил Педиатрический факультет Томского медицинского института по специальности «Педиатрия», квалификации «Врач-педиатр», в 1997 году окончил Российскую Академию государственной службы при Президенте РФ по специальности «Государственное и муниципальное управление», квалификации «Экономист». Кандидат экономических наук.

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

### **Николаева Людмила Валерьевна**

*Член Наблюдательного совета с 27 июня 2014 г.*

*Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:*

С 2014 года	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
2010 - 2014	Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
2005 - 2010	Заместитель Председателя Правления – Руководитель Департамента корпоративного бизнес АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО

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».

Родилась в 1969 году. В 1993 году окончила Санкт-Петербургский университет экономики и финансов по специальности «Финансы и кредит», квалификации «Экономист».

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.

### **Охотина Татьяна Анатольевна**

*Член Наблюдательного совета с 23.09.2016 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», квалификации «Юрист».

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

### **Филиппов Дмитрий Васильевич**

Независимый член Наблюдательного совета с 23 сентября 2016 г. (ранее входил в

состав Наблюдательного совета в качестве независимого директора с 27 июня 2014 г. по 28 июня 2016 г.)

*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 институт
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», квалификации «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.

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 по сотрудникам АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- О рассмотрении итогов самооценки Наблюдательного совета;

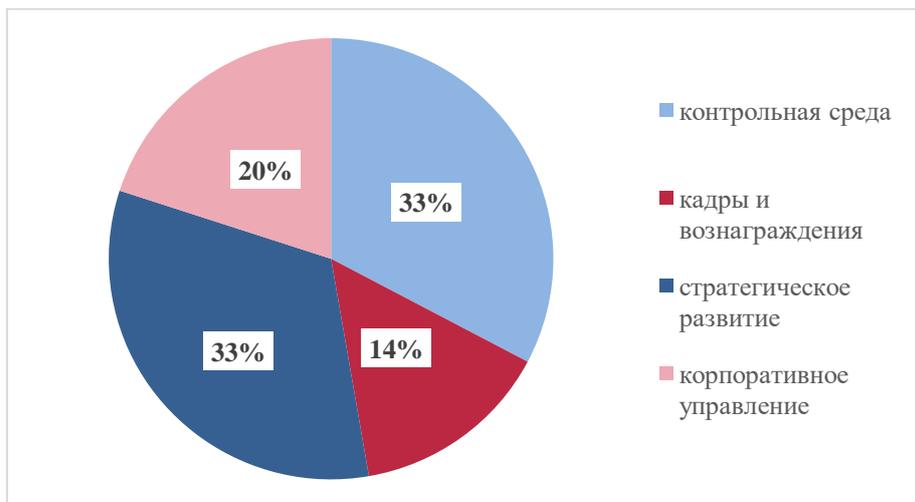
Стратегическое развитие:

- 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.

Диаграмма 15 – Вопросы, рассмотренные Наблюдательным советом за 2016 год



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

Таблица 6 - Количество проведенных заседаний с участием членов Наблюдательного совета в 2016 г. (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 2016г. (в период с 01.01.2016 по 23.09.2016)
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 23.09.2016 по 31.12.2016)–1. Количество проведенных заочных заседаний в 2016г. в период с 23.09.2016 по 31.12.2016)– 4.

Таблица 7 – Количество проведенных заседаний с участием членов Наблюдательного совета в 2016 г. (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 2016г. (в период с 23.09.2016 по 31.12.2016)
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	6 из 5

#### 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, входящих в компетенцию Наблюдательного совета.

В Банке действуют следующие Комитеты:

- 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 были такие вопросы, как 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 Банк, 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, проводившем 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 о 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 были такие вопросы, как о внесении 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 по сотрудникам, принимающих риски и осуществляющих 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 г. и другие.

### *Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению*

Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению создан с целью 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.

Основными задачами Комитета являются рассмотрение долгосрочной и среднесрочной Стратегии развития Банка, мониторинг и своевременная корректировка Стратегии, рассмотрение крупнейших 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» ОАО
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», квалификации «Инженер водного транспорта».

Доля участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016г. 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 Общественной Организации «Ассоциация «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 Центральным 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 – вице-президент Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО)

Родилась в 1965 году. В 1989 году окончила Благовещенский сельскохозяйственный институт по специальности «Экономика и организация сельского хозяйства», квалификации «Экономист организатор сельскохозяйственного производства», в 1996 году окончила Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «Банковское дело», квалификации «Экономист по банковскому делу».

Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016г. 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» ОАО

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», квалификации «Экономист».

Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» на 31.12.2016г. 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" ОАО

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», квалификации «Инженер-строитель», в 2002 году окончил Якутский экономико-правовой институт (филиал) Академии труда и социальных отношений по специальности «Финансы и кредит», квалификации «Экономист».

Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2016г. 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"  
ОАО

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 31.12.2016г. 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» ОАО
2013 – 2014	Начальник Управления кредитования (фронт-офис) Департамента корпоративного бизнеса АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
2011 – 2013	Начальник Управления проектного финансирования АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

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 университет им. М.К. Аммосова по специальности «Юриспруденция», квалификации «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», квалификации «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

Вознаграждение членам Наблюдательного совета за 2016 год определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Положение), утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол № 01 от 26 июня 2015 года).

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.

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, не начисляются и не выплачиваются.

Таблица 8 - 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,	Фактическое участие в работе Комитетов	Фактически понесенные расходы

	чем в 75% проведенных заседаний				
Виды дополнительных выплат	-	За выполнение обязанностей			-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	
		10%	20%	30%	
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 2016г. (выплачено в июле 2016г.)	1 250 000,00 руб.	275 000,00 руб.			-
Сумма за II полугодие 2016г. (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 Договора 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 «Алмазэргиэнбанк» АО (утвержденного Наблюдательным Советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, протокол № 33 от 18.06.2015 г.).

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, утвержденному 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 принимаемым рискам, 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, выстраивания эффективной системы управления рисками, а также роста стоимости Банка в долгосрочной перспективе. Вознаграждение за участие в работе Правления Банка, компенсационные выплаты нацелены на выполнение членами Правления стратегических показателей и стимулирования личного участия в работе органа управления Банка.

Таблица 9 - Сведения о вознаграждении членов Правления Банка

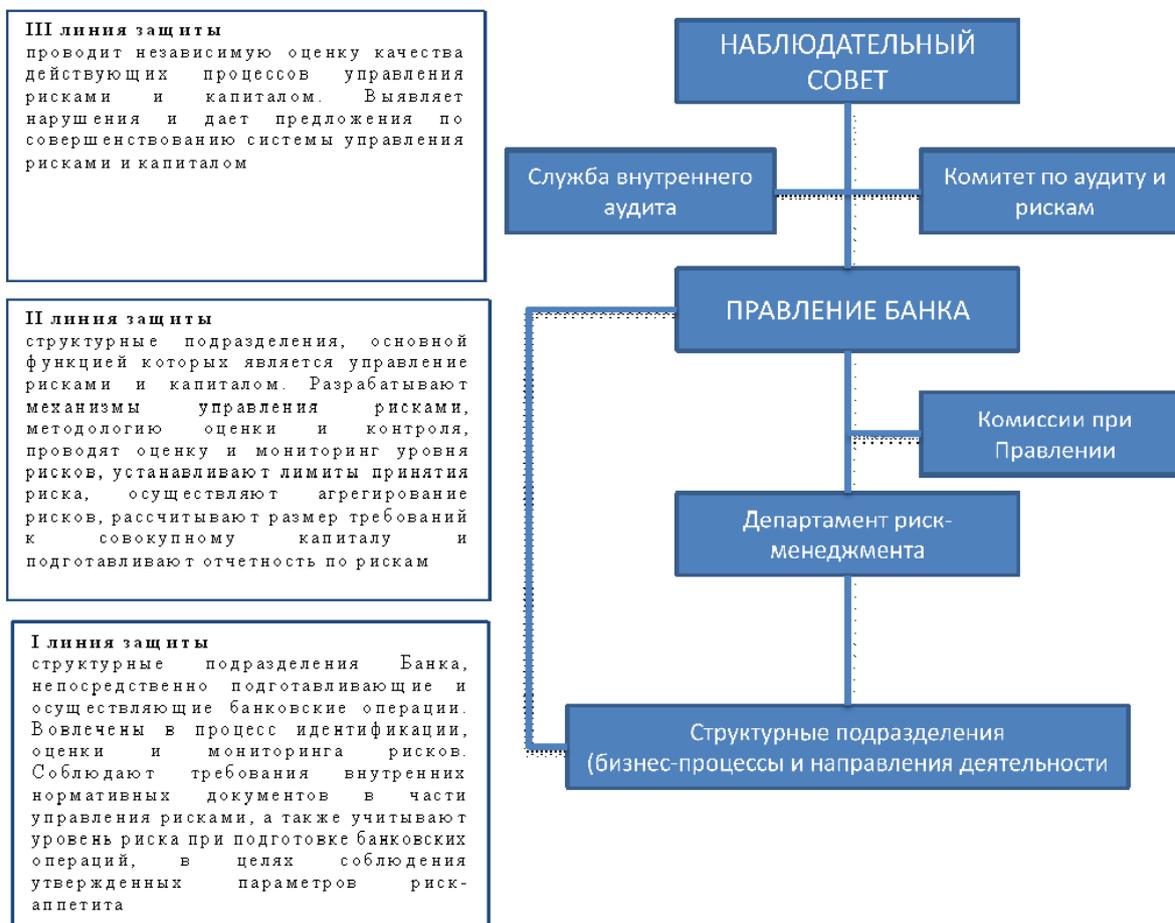
Элемент политики	Элемент вознаграждения			
	Фиксированная часть	Переменная часть Годовое вознаграждение Положение о системе ключевых показателей эффективности менеджмента Банка	Вознаграждение за участие в работе Правления	Компенсационные выплаты
		Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка / в т.ч. Отложенная выплата		
Цели	Соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемым рискам. 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	<b>24 737 тыс. руб.</b>	<b>6 602,0 тыс. руб.</b> <i>7 326,3 тыс. руб./ 2 568 тыс. руб.</i>	<b>2 401 тыс. руб.</b>	<b>2 940 тыс. руб.</b>
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	<b>24 737 тыс. руб.</b>	<b>2 717,1 тыс. руб. (факт за 2015 год)</b> <b>0 руб./ 0 руб.</b>	<b>1 692 тыс. руб.</b>	<b>1 838 тыс. руб.</b>

## 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.

Схема 4 – Интегрированная система управления рисками в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



С учетом новых подходов в управлении рисками Банком в отчетном году проводилась работа по разработке внутренних нормативных документов в целях соответствия требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и приведению системы управления рисками в соответствие требованиям по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В 2016 году Наблюдательным советом Банка утверждена «Стратегия управления банковскими рисками и капиталом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО», представляющая собой систему требований к организации и координации работы по управлению банковскими рисками и капиталом и определяющая основные цели, задачи, принципы организации и функционирования процесса управления рисками и капиталом в Банке, участников процесса, их задачи, полномочия и ответственность. Также, Банком в 2016 году проведена работа 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.

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 и контролю рисков.

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 осуществляет контроль за использованием 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 и управления риском. 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, коллегиальными органами принимались своевременные управленческие решения по недопущению нарушения порогов.

Банком ежемесячно осуществлялся 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 заёмщика 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), возникающего при работе банка на рынке ценных бумаг, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств.

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 принимаемого на себя риска на уровне, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующего 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 уровня 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, соглашения «Базель II» и консультантов Международной Финансовой Корпорацией (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, последовательного 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 - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует всевозможные 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 вероятных новых направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач; проводит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач банка; устанавливает управленческую отчетность, которая используется для принятия управленческих решений.

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

#### *Достаточность капитала*

Основное внимание Банка направлено на управление достаточностью капитала. Главной целью 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, соблюдения обязательных нормативов.

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.

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

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

Дополнительно периодически осуществляется 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 банками 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.

## 5.8 Внутренний контроль и аудит

Внутренний контроль и аудит АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО функционирует на основе лучших практик и в соответствии с требованиями российского законодательства, является неотъемлемой частью системы корпоративного управления и одним из важнейших факторов эффективной работы Банка.

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 ее сотрудников 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 (его заместители) Банка;
- 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. В целях реализации указанной задачи: выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету при осуществлении последним контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Банка, достоверность финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля и управления рисками в структуре Наблюдательного совета Банка действует Комитет по аудиту и рискам. 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 пункте 5.4 «Комитеты Наблюдательного Совета».

#### *Ревизионная комиссия*

В Банке действует Ревизионная комиссия, основными задачами которой являются осуществление контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Банка, обеспечение наблюдения за соответствием совершаемых Банком финансово – хозяйственных операций действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка и осуществление независимой оценки 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 Ньургуйана 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.

#### *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 иногородних 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, также руководителем Службы внутреннего аудита назначен уполномоченный сотрудник СВА для управления и координации функции 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 эффективного функционирования Банка, 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 обеспечивающих 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 посредством ежегодного плана 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.

С целью проведения открытого конкурса по выбору внешнего аудитора подготавливается конкурсная документация, которая впоследствии размещается с извещением о проведении конкурса на официальном портале закупок Российской Федерации [www.zakupki.gov.ru](http://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 организаций, подавших заявки на участие в конкурсе по выбору аудитора, требованиям, указанным в конкурсной документации. 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. В целях выявления лучших условий исполнения договора в соответствии с критериями и в порядке, установленными конкурсной документацией, осуществляется 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, отобранная для проведения обязательного ежегодного

аудита, одобряется 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 «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (Москва);
- акционерное общество «Энерджи Консалтинг» (Москва).

АО «ПрайсвотерхаусКуперсАудит» 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 учета 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 консультационных услуг для Банка, 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», исключения возможности использования продуктов (услуг) для проведения операций по отмыванию преступных доходов и соблюдении российского законодательства.

Внутренний контроль в целях противодействия отмывания 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 финансированию терроризма в целях его минимизации;
- На обеспечение независимости специального должностного лица (ответственный сотрудник), ответственного за соблюдение Правил внутреннего

контроля Банка по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма;

- На участие сотрудников Банка независимо от занимаемой должности 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 финансированию терроризма;
- На исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности;
- 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 требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России 30 декабря 2014 года №454-П.

В Банке действует 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).

Основным каналом раскрытия информации является лента новостей и личный кабинет на сайте распространителя информации АО «СКРИН» <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>, а также 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, иных пользователей такой информации. Банк обеспечивает равную доступность 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-otchety.php>, а также на сайте АО «СКРИН» по адресу: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

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

Акционеры вправе ознакомиться с документами, публично раскрываемыми Банком, без направления в Банк требования посредством ознакомления с текстами таких документов на сайте Банка в сети Интернет <http://www.albank.ru/> и на портале раскрытия информации 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 акционер 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/stoosimost-izgotovleniya-kopiy.php>.

## 5.10 Акционерный капитал

По состоянию на 01.01.2017г. 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, которые банк вправе размещать дополнительно к уже 2 308 084 446 (два миллиарда триста восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) размещенным 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 01.01.2017г. у Банка нет размещенных привилегированных акций.

Согласно списку зарегистрированных лиц по состоянию на 01.01.2017 количество акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 31.

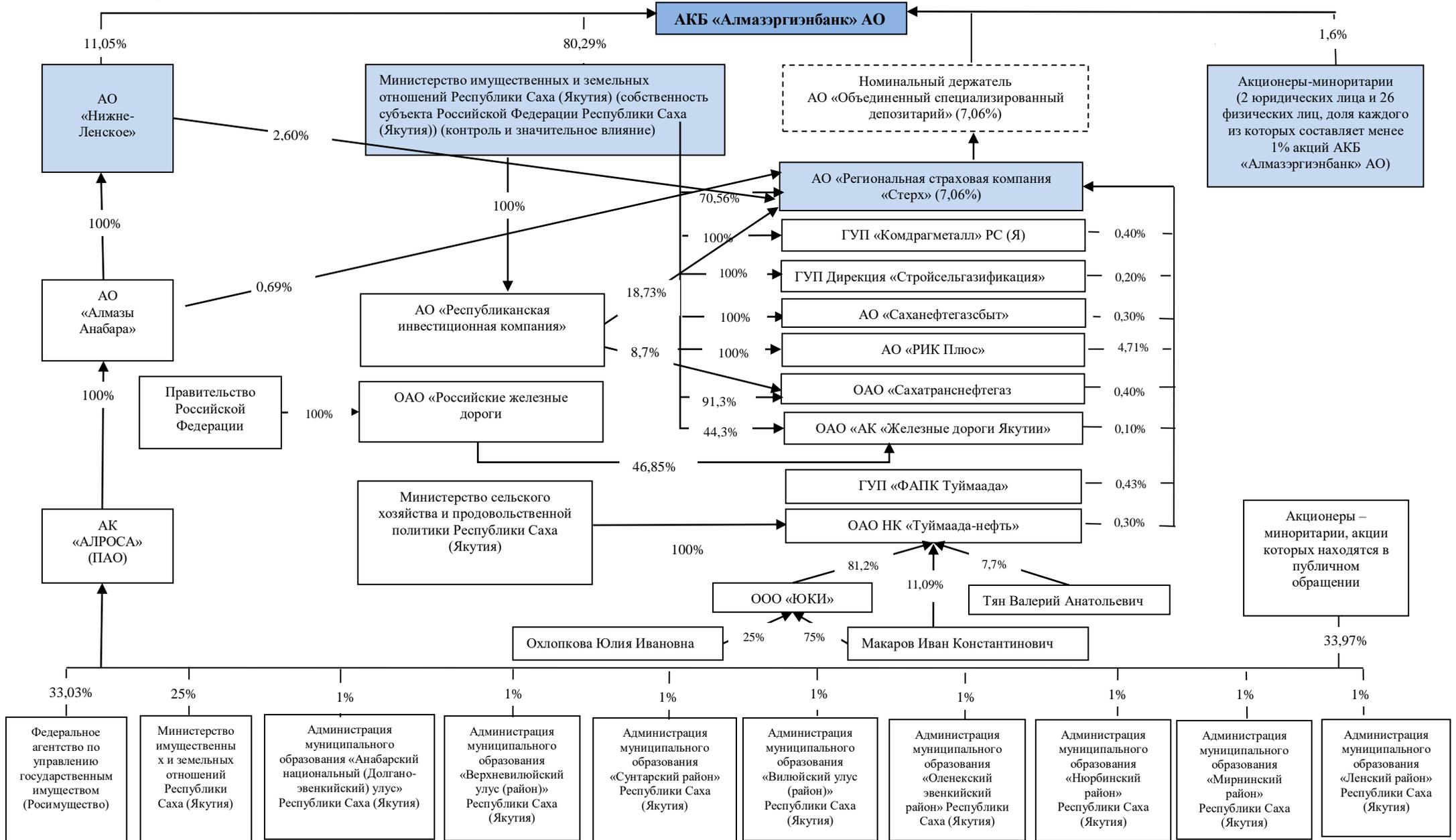
Таблица 10 - Крупнейшие акционеры Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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
<b>ИТОГО</b>	<b>2 308 084 446</b>	<b>2 308 084 446</b>	<b>100,000</b>

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

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.

Схема 5 – Схема взаимосвязей АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



## **6 СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ БАНКА**

В соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10.04.2014 г. N 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 N 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 000руб., одобренные Наблюдательным советом;
- 4 сделки на общую сумму 634 400 000,00руб., одобренные Общим собранием акционеров.

## 7 ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

Таблица 11 – Отчет о соблюдении Банком кодекса корпоративного управления

	<b>Принципы корпоративного управления</b>	<b>Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления</b>	<b>Статус соответствия принципу корп. управления</b>	<b>Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления</b>
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 процедуру 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 указано 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 положениям 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 отчетных 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.	<p>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.</p> <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>	Частично соблюдается	<p>2. На годовом общем собрании акционеров в 2016 году для ответов на вопросы акционеров был доступен Председатель Правления Банка (кандидат в члены Наблюдательного совета). 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	<p>2. Дивидендная политика Банка учитывает показатели по данным бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по РСБУ. (учитывается консолидация или нет?)</p>
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	Соблюдается	

	привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.			
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 уделил надлежащее внимание.	Соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	Соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	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 2014-2018гг. и его актуализации планируется вынести на рассмотрение Наблюдательного совета Банка в 2017 г.
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 рассмотрению 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 в 2017 г. Наблюдательный совет 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) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членам 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 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и

				<p>порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»);</p> <p>- 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.</p>
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.</p>	Соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	<p>1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.</p> <p>2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p>	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.	<p>1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами.</p> <p>2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в</p>	Соблюдается	

		отчетном периоде.		
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	
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	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	Соблюдается	

	преобладать над формой.	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.		
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	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

	председателем совета директоров.			необходимость определения старшего независимого директора.	В
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 закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден 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	
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	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	Частично соблюдается	1. В Банке, исходя из масштабов бизнеса, был создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, включающий в себя функции комитета по номинациям. В состав

	<p>составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p>	<p>общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>		<p>Комитета входит один независимый директор, который по решению Наблюдательного совета был избран Председателем Комитета по аудиту и рискам.</p> <p>2. В Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям не включены следующие функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведение детальной формализованной процедуры самооценки или внешней оценки совета директоров и комитетов совета директоров;</li> <li>- формирование программы вводного курса для вновь избранных членов совета директоров;</li> <li>- формирование программы обучения и повышения квалификации для членов совета директоров.</li> </ul> <p>Указанные пункты будут учтены при разработке новой редакции Положения о Комитете.</p>
2.8.4	<p>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.).</p>	<p>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.</p>	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	Соблюдается	

		детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.		
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.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой 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	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	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.	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 г. № 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). Отдельной политики по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует.
4.1.2	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.	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.	Соблюдается	
4.1.3	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.	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.	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 г. № 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). Отдельной политики по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует.
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 являлось 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	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают 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.

	участвуют в опционных программах.			
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 иных ключевых руководящих работников общества.	Частично соблюдается	3. Политика по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует.
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	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

		наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.		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 ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	Частично соблюдается	В соответствии с п. 7.7.5 Договора с единоличным исполнительным органом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО предусмотрена выплата компенсации в размере трехкратного размера среднемесячной заработной платы в случае досрочного прекращения Договора в соответствии с пунктом 2 статьи 278 Трудового кодекса Российской Федерации при отсутствии виновных действий (бездействия) Председателя Правления. С остальными членами Правления заключены Трудовые договоры, по условиям которых выплата компенсации в случае досрочного прекращения полномочий по инициативе общества не предусмотрена. 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	Соблюдается	

		советом директоров.		
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	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.	Соблюдается	

	системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.		
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.	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.	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.	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.	Соблюдается	

		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.		
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.	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.	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	
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	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	

	конкурентоспособность.			
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 определен 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	
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	Частично соблюдается	1. Банк осознает, что крупные сделки с 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

		<p>признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<p>имущества. Решение о целесообразности привлечения независимого оценщика будет принято исходя из характера конкретной сделки.</p> <p>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.</p> <p>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».</p>
--	--	---	--

## **8 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

### **8.1 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 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 года 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 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04732-000100 от 16.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04769-010000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04752-100000 от 23.02.2001г.;

### **8.2 Территориальная сеть**

Территориальная сеть АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 1 января 2017 года:

- Головной офис в г. Якутск – 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1 тел 8(411-2) 42-54-25
- Премиум офис в г. Якутск – 677007, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, 10 тел 8(411-2) 32-72-91
- Операционный офис в г. Якутск – 677027, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, 28/1 тел 8(411-2) 42-94-73

- Операционный офис в г. Якутск – 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Дзержинского, 26/4 тел 8(411-2) 40-20-41
- Операционный офис в г. Якутск – 677027, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Ойунского, 11/1 тел 8 (411-2) 32-10-69
- Операционный офис в г. Якутск – 677018, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Аммосова, 18 тел 8(411-2) 42-37-70
- Операционный офис в г. Якутск - 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 10 тел 8(411-2) 42-02-01
- Операционный офис в г. Якутск – 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 22 тел 8(411-2) 42-39-68
- Дополнительный офис в г. Алдан – 678900, Республика Саха (Якутия), г. Алдан, ул. Дзержинского, 38 тел 8 (411-45) 3-38-19
- Дополнительный офис в с. Бердигестях – 678030, Республика Саха (Якутия), Горный улус, с. Бердигестях, ул. С.Коврова, 9 тел 8 (411-31) 4-15-55
- Дополнительный офис в с. Верхневиллюйск – 678230, Республика Саха (Якутия), Верхневиллюйский улус, с. Верхневиллюйск, ул.50 лет ЯАССР, 11 тел 8 (411-33) 4-20-55
- Дополнительный офис в г. Вилюйск – 678200, Республика Саха (Якутия), г. Вилюйск, ул. Степана Аржакова, 3 тел 8 (411-32) 4-29-16
- Дополнительный офис в г. Ленск – 678144, Республика Саха (Якутия), Ленский район, г. Ленск, ул. Чапаева, 60 тел 8 (411-37) 4-35-23
- Операционный офис в с. Майя - 678070, Республика Саха (Якутия), Мегино-Кангаласский улус, с. Майя, ул. Н.П. Докторова, 29 тел 8 (411-43) 4-22-54
- Дополнительный офис в г. Мирный – 678170, Республика Саха (Якутия), г. Мирный, Ленинградский проспект, 23 тел 8 (411-36) 4-74-12
- Операционный офис в г. Мирный –678170, г. Мирный, ул. Тихонова, д.3, пом.1 тел 8 (411-34) 4-55-20
- Дополнительный офис в г. Нерюнгри – 678960, Республика Саха (Якутия), Нерюнгринский район, г. Нерюнгри, ул. Карла Маркса, 21 тел 8 (411-47) 4-41-05
- Дополнительный офис в п. Нижний Бестях – 678080, Республика Саха (Якутия), Мегино-Кангаласский улус, п. Нижний Бестях, ул. Ленина, 44 тел 8 (411-43) 4-71-45
- Дополнительный офис в г. Нюрба – 678450, Республика Саха (Якутия), г. Нюрба, ул. Советская, 65 тел 8 (411-34) 2-37-45
- Операционный офис в г. Нюрба –678450, Республика Саха (Якутия), г. Нюрба, ул. Степана Васильева, 123 а

тел 8 (411-34) 2-20-28

- Дополнительный офис в г. Покровск – 678010, Республика Саха (Якутия), г. Покровск, ул. Неустроева, 1а тел 8 (411-44) 4-39-28
- Операционная касса вне кассового узла в п. Мохсоголлох – 678020, Республика Саха (Якутия), Хангаласский улус, п. Мохсоголлох, ул. Заводская, 4 тел 8(411-44) 4-73-24
- Дополнительный офис в с. Сунтар – 678290, Республика Саха (Якутия), Сунтарский улус, с. Сунтар, ул. Ленина, 25а тел 8(411-35) 2-25-24
- Дополнительный офис в с. Чурапча – 678670, Республика Саха (Якутия), Чурапчинский улус, с. Чурапча, ул. Октябрьская, 22 тел 8 (411-51) 4-28-60
- Дополнительный офис в с. Ытык-Кюель – 678650, Республика Саха (Якутия), Таттинский улус, с. Ытык-Кюель, ул. Мординова, 24 тел 8 (411-52) 4-23-95
- Дополнительный офис в с. Намцы – 678380, Республика Саха (Якутия), Намский район, с. Намцы, ул. Чернышевского, 16 тел 8 (411-62) 4-10-40
- Операционный офис в г. Хабаровск – 680000, г. Хабаровск, ул. Волочаевская, 163 тел 8(4212) 42-14-03
- Операционный офис в г. Владивосток –690091, г. Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 103 тел 8 (423) 239-07-89
- Представительство в г. Москва – 119180, г. Москва, 3-й Голутвинский переулок, д.10, строение 6 тел 8(499) 575-00-45
- Представительство в г. Санкт-Петербурге – 191036, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 128, лит.А, пом.38Н, каб.№9 тел 8 (812) 454-02-92

### **8.3 Членство в профессиональных сообществах**

АКБ «Алмаэргиэнбанк» 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.

#### 8.4 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 г., определено 11 июля 2016 г. 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 руб.

Таблица 12 - Дивидендная история

	2011г.	2012 г.	2013 г.	2014г.	2015г.	2016г.
<b>Чистая прибыль по РСБУ, тыс.руб.</b>	67 244	156 157	154 522	176 987	177 520	232 177
<b>Дивиденд на одну обыкновенную акцию, руб.</b>	0,0173	0,027812	0,0266857215	0,03056546961	0,017251019375	0,02162744673
<b>Общий объем дивидендных выплат, тыс.руб.</b>	16 389	30 553	30 804	35 397	35 504	49 918

В соответствии с принятым решением на Годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, состоявшемся 29.06.2017 г., об утверждении размера выплаты дивидендов акционерам Банка по итогам 2016 года, на выплату дивидендов будет направлено 49 918 тыс. руб. (21,5% от чистой прибыли).

### *Дивидендная политика*

В соответствии с Дивидендной политикой Банка (утверждено протоколом заседания Наблюдательного совета № 21 от «29» декабря 2014 г.) акционеры Банка имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. 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.

## **8.5 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 г.

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

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](mailto:bank@albank.ru)

Сайт: <http://www.albank.ru>

Председатель Правления  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Л.В. Николаева', written in a cursive style.

**Л.В. Николаева**