

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Протокол № 30 от «23» мая 2019 г.

Утвержден
Общим собранием акционеров
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Протокол № 01 от «27» июня 2019 г.

Подтвержден
Ревизионной комиссией
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Акт от «22» мая 2019 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1	ВВЕДЕНИЕ	3
2	МИССИЯ И ВИДЕНИЕ	6
3	ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ	7
4	ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИТОГИ ЗА 2018 ГОД	14
4.1	<i>Главные события 2018 года</i>	14
4.2	<i>Реализация Стратегии Банка</i>	17
4.3	<i>Корпоративный бизнес</i>	21
4.4	<i>Розничный бизнес</i>	29
4.5	<i>Операции с ценными бумагами</i>	35
4.6	<i>Банковская группа</i>	37
4.7	<i>Финансовые показатели</i>	41
4.8	<i>Перспективы развития Банка</i>	44
5	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	46
5.1	<i>Обзор системы корпоративного управления</i>	46
5.2	<i>Общее собрание акционеров</i>	48
5.3	<i>Наблюдательный совет</i>	53
5.4	<i>Комитеты Наблюдательного совета</i>	65
5.5	<i>Правление (по состоянию на 31.12.2018г.)</i>	72
5.6	<i>Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления Банка</i>	76
5.7	<i>Управление рисками</i>	81
5.8	<i>Внутренний контроль и аудит</i>	98
5.9	<i>Раскрытие информации</i>	105
5.10	<i>Акционерный капитал</i>	107
6	СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ БАНКА	110
7	ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	110
8	УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ	138
8.1	<i>Персонал</i>	138
8.2	<i>Поддержка общества и бизнеса</i>	147
8.3	<i>Социальная ответственность</i>	151
8.4	<i>Ответственное управление ресурсами</i>	160
9	ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	162
9.1	<i>Лицензии Банка</i>	162
9.2	<i>Территориальная сеть</i>	162
9.3	<i>Членство в профессиональных сообществах</i>	164
9.4	<i>Дивиденды Банка</i>	164
9.5	<i>Реквизиты Банка</i>	166

1 ВВЕДЕНИЕ

Данный отчет представляет собой отчет Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО о результатах деятельности Банка в 2018 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».

Годовой отчет подготовлен на основе бухгалтерской отчетности по российским стандартам отчетности¹, которая подтверждена ООО «Листик и Партнеры» 01 апреля 2019 г.

Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2018 год:

- Подтвержден Ревизионной комиссией Банка, акт от «22» мая 2019 года;
- Предварительно рассмотрен Наблюдательным советом Банка согласно Протоколу № 30 от «23» мая 2019 года;
- Утвержден Общим собранием акционеров Банка согласно Протоколу № 01 от «27» июня 2019 года.

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 06.12.1993 г.

¹ Настоящий отчет подготовлен на основе данных публикуемых форм отчетности: 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»; 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»; 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»; 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»; 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»; пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности. В связи с этим, значения финансовых показателей в динамике за прошлые отчетные периоды могут не совпадать с данными, указанными в годовых отчетах за 2015-2016 гг., которые подготовлены на основе управленческой отчетности Банка.

Акционеры и уставный капитал

Уставный капитал Банка на 01.01.2019 г. составляет 3 208 084 446 руб.

Акционерами Банка являются:

- Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) – 85,82%;
- Акционерное общество Региональная страховая компания «Стерх» - 5,08%
- Акционерное общество «РИК Плюс» - 4,99%;
- Акционерное общество «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)» - 1,62 %
- Департамент имущественных и земельных отношений Окружной Администрации города Якутска – 0,66%;
- Выкупленные акции – 1,62%;
- Прочие – 0,19%.

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: Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры».

Юридический адрес: 454090, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6в

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

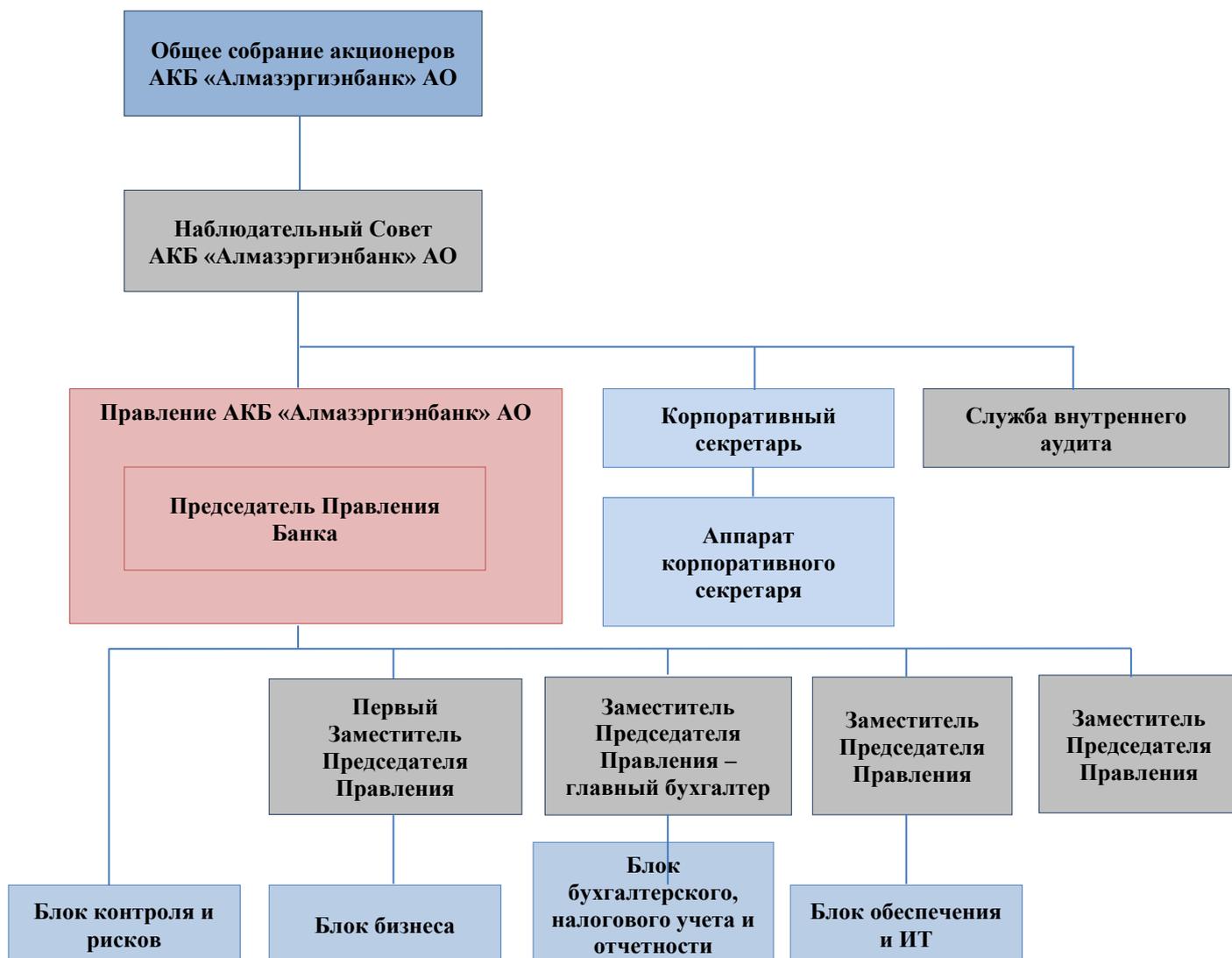
- Блок контроля и рисков включает систему управления банковскими рисками, систему анализа и планирования, юридическое обеспечение, финансовый мониторинг, систему внутреннего контроля, управление персоналом, методологическое обеспечение бизнеса, установление и развитие связей с общественностью, обеспечение экономической, технической, собственной и информационной безопасности, секретариат - с подчинением Председателю Правления;

- Блок бизнеса, состоящий из подразделений, обслуживающих/предоставляющих услуги клиентам корпоративного и розничного бизнеса, включая территориальную сеть; подразделений, занимающихся операциями на финансовых и межбанковских рынках с подчинением Первому Заместителю Председателя Правления;

- Финансовый блок включает бухгалтерский, налоговый учет и отчетность с подчинением Заместителю Председателя Правления – главному бухгалтеру;

- 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.

Схема 1 - Организационная структура АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2019 г.



2 МИССИЯ И ВИДЕНИЕ

Миссия Банка

В активной партнерской консолидации с Правительством Республики Саха (Якутия) работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, 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

Не смотря на расширение санкций и усиление геополитической напряжённости по итогам 2018 года ВВП России увеличился на 2,3% (годом ранее прирост составлял 1,6 %) и, по первой оценке, в текущих ценах составил 103 трлн.руб.²

Основными драйверами ускорения экономического роста стали промышленность и строительная отрасль, вклад которых в рост ВВП составил 0,6 п.п. и 0,3 п.п. соответственно. Увеличение темпов роста промышленности оказало позитивное влияние и на связанную с ней транспортную отрасль (вклад 0,2 п.п.). Положительный вклад в динамику ВВП также внесли торговля и сектор услуг. Отрицательную динамику показало сельское хозяйство (-0,6 п.п.), обусловленную в основном за счет ухудшения урожая зерновых культур и замедления роста выпуска животноводства.

По итогам 2018 года положительную динамику показали все укрупненные отрасли промышленности.

Добыча полезных ископаемых выросла в 2018 году на 4,1 п.п. При этом во второй половине года наблюдалось существенное улучшение динамики, обусловленное в первую очередь результатами июньского заседания ОПЕК+, на котором было принято решение об увеличении нефтедобычи на 1 млн. баррелей в сутки до конца 2018 года. В соответствии с договоренностями Россия нарастила к декабрю 2018 года добычу нефти до рекордных 11,45 млн.баррелей в сутки. В целом по итогам года добыча сырой нефти, включая газовый конденсат, выросла на 1,7 %.

² Источник: Доклад ФСГС (Росстат) «Социально-экономическое положение России за 2018 год» http://www.gks.ru/free_doc/doc_2018/social/osn-12-2018.pdf

Добыча природного газа в 2018 году составила 728 млрд. куб.м или прирост газовой отрасли в 2018 году составил 5,2 п.п. Высокие темпы роста добычи газа были обеспечены в первую очередь активным ростом экспорта сжиженного природного газа на 70,1%



Позитивные тенденции наблюдались и в добыче ненефтегазовых полезных ископаемых. Добыча угля и металлических руд в 2018 г. продолжала демонстрировать уверенный рост (на 4,2 % и 4,6 % соответственно). Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых второй год подряд росло двузначными темпами.

Динамика обрабатывающей промышленности в 2018 г. сохранилась практически на уровне предыдущего года (2,6 % и 2,5 % соответственно). Как и в 2017 г., ее рост опирался в первую очередь на позитивную динамику основополагающих обрабатывающих производств – химической и пищевой отрасли, деревообработки, производства стройматериалов. Совокупный вклад

перечисленных отраслей в темп роста обрабатывающей промышленности в 2018 г. составил 1,9 процентных пункта.

По итогам прошлого года небольшой рост выпуска также продемонстрировали металлургия (+1,6 %) и машиностроение (+1,2 %). Вместе с тем динамика указанных отраслей, как и в предшествующие годы, характеризовалась повышенной волатильностью: стандартное отклонение годовых темпов их роста составило 7,9 % и 6,8 % соответственно. Во второй половине года в металлургической и машиностроительной

отраслях наметилась тенденция к замедлению роста, что внесло основной вклад в торможение обрабатывающей промышленности в целом.

Замедление обрабатывающей промышленности отражает и динамика медианного темпа ее роста, который позволяет сгладить влияние наиболее волатильных компонент. Во втором полугодии показатель рос темпом 1,9 % г/г по сравнению с 3,0 % г/г в январе–июне, а к декабрю замедлился до 0,2 % г/г (темп роста обрабатывающей промышленности, рассчитанный по формуле средней, в последние два месяца 2018 г. находился на нулевом уровне).

Международный валютный фонд в октябрьском обзоре мировой экономики сохранил прогноз роста экономики России в 2018 г. на уровне 1,7%, но существенно повысил оценку роста российского ВВП на 2019 г. – с 1,5 до 1,8%³. Тем не менее, динамика российской экономики остается вдвое хуже среднемировой.

В 2018 году продолжился отзыв банковских лицензий, так за данный период прекратили свою деятельность 77 кредитных организаций (среди которых у 60 отозваны лицензии, у 17 лицензии аннулированы, в том числе по причине реорганизации и присоединения к другим банкам). Таким образом, на начало 2019 года действующих кредитных организаций составило 484, из которых 440 – банки. В ходе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию⁴.

Совокупные активы российских банков к началу 2019 года достигли 94 083,7 млрд. руб., увеличившись в абсолютном выражении на 8 891,9 млрд.руб. или на 10,44 % (за 2017 прирост составлял 5 128,5 млрд. руб. или 6,41%).

Сокращение количества небольших региональных банков, слияние кредитных организаций с государственными и «квазигосударственными» банками продолжают увеличивать концентрацию активов сектора на крупнейших банках страны.

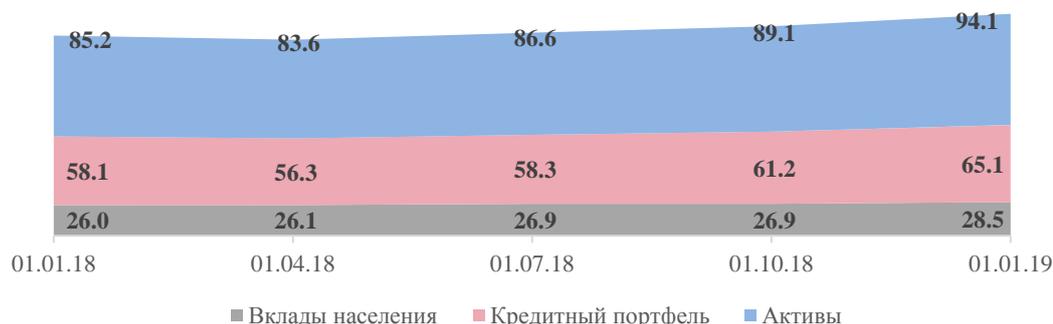
Удельный вес активов ТОП-5 банков за 2018 год заметно увеличился с 55,8% на 01.01.2018 года до 60,4%. При этом доля банков, занимающих с 6 по 200 место по величине активов, снизилась на 4%. Доля активов небольших кредитных организаций, не входящих в 200 крупнейших, также сократилась за 2018 год – с 1,5% до 1%⁵.

³ Источник: <http://www.imf.org/ru/Publications/WEO/Issues/2018/01/11/world-economic-outlook-update-january-2018>

⁴ Источник: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14236/razv_bs_18.pdf

⁵ Источник: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf

**Диаграмма 2 - Динамика основных показателей
банковского сектора РФ за 2018 год, в трлн.руб.**



Совокупный кредитный портфель российских банков на 01.01.2019 года достиг 65 124 млрд. руб. (прирост составил 12% к началу года). При этом совокупный корпоративный кредитный портфель рос меньшими темпами: на уровне 10,5%. Кредиты юридических лиц составили 33 371,8 млрд. руб. (в том числе 6,27% - просроченная задолженность). Как и в прошлом году, флагманом роста выступил сектор розничного кредитования.

Кредиты населению выросли за 2018 год на 22,4% к предыдущему году (за 2017 год прирост составлял 12,7%) и по состоянию на конец года достигли 14 901,4 млрд. руб. Доля просроченной задолженности по итогам 2018 года снизилась до 5,1% с 7,0%, однако расхождение темпов роста доходов и кредитования населения ведет к увеличению долговой нагрузки и несет риски для финансовой системы.

В целях снижения темпов роста долговой нагрузки населения и повышения устойчивости банков к потенциальным системным рискам на рынке розничного кредитования Центральный Банк в сентябре 2018 года повысил на 30 п.п. надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам и с 01 января 2019 года по ипотечным кредитам с низким первоначальным взносом на 50 п.п.

По итогам 2018 года вклады физических лиц составили 28 460,2 млрд. руб., а их рост год к году составил 9,5% (за 2017 год вклады населения выросли на 7,4%), то есть значительно ниже темпов роста розничного кредитования. В свою очередь остатки на депозитах и средствах на счетах юридических лиц показали прирост на 12,7% до 28 006 млрд.руб. (за 2017 год прирост составил 2,1%, а в 2016 году сокращение составило 10,1%).

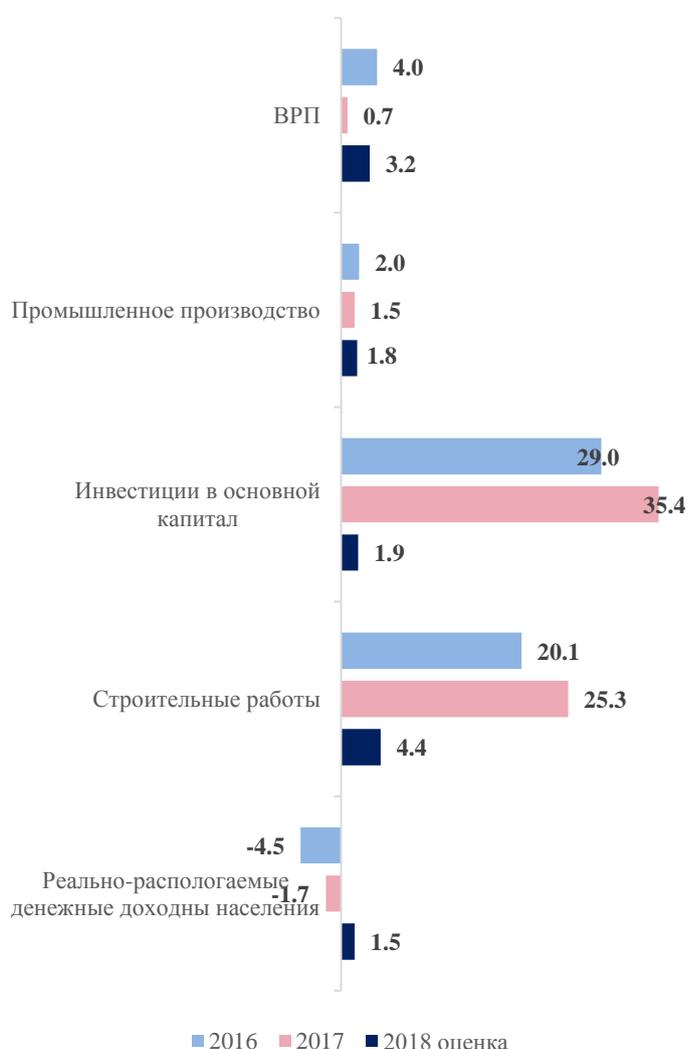
В 2018 году Банк России дважды понижал (09.02.2018 года с 7,75% до 7,5%, 23.03.2018 года до 7,25%), после чего на фоне резкого ослабления рубля, возросших инфляционных рисков и повышающегося санкционного давления дважды повышал (17.09.2018 года с 7,25% до 7,50%, 14.12.2018 года до 7,75%) ключевую ставку.

Прибыль банковского сектора в 1,7 раза превысила показатель 2017 года и составила 1 344,8 млрд. руб. Как и в прошлом году, количество прибыльных кредитных организаций преобладает, по итогам 2018 года они заработали 1 919,4 млрд. руб. (прирост составил 23% относительно 1 561,6 млрд. руб. годом ранее). 100 кредитных организаций были убыточны, их совокупный убыток составил 574,58 млрд. руб.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет свою основную деятельность на территории Республики Саха (Якутия), на которую оказывают существенное влияние экономические условия в регионе.

Благодаря реализации ключевых инвестиционных проектов, экономика республики сохраняет положительную динамику развития. К позитивным тенденциям относятся рост

Диаграмма 3 - Динамика основных показателей развития экономики Российской Федерации за 2016-2018 годы, в % к предыдущему году



индекса промышленного производства, работ в строительстве, производства продукции сельского хозяйства и объема платных услуг.

Объем валового регионального продукта республики в 2018 году оценивается в размере 1 000 млрд. руб. Основная доля в формировании ВРП приходится на промышленное производство. Этот сектор является базовым для экономики республики в целом, а также основным источником формирования бюджетных доходов.

В январе-декабре 2018 года индекс промышленного производства составил 108,5%⁶ к соответствующему периоду предыдущего года, за счет роста добычи полезных ископаемых (109,5%), в том числе по видам экономической деятельности: добыча сырой нефти и природного газа – 117,3%, угля – 111,3%,

⁶ Источник: Официальное издание ТО ФСГС по РС(Я) «Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) за январь-декабрь 2018 года» http://sakha.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/sakha/ru/publications/official_publications/electronic_versions/

металлических руд – 125,3%

В обрабатывающих отраслях промышленности сохраняется негативная динамика. Индекс обрабатывающих производств в январе-декабре 2018 года составил 97,5% к соответствующему периоду предыдущего года (январь-декабрь 2017 г. к январю-декабрю 2016 г. – 93,5%).

По предварительным данным, объем продукции сельского хозяйства составил за 2018 год – 26,4 млрд. руб., или 103,3% к 2017 году, в результате увеличения валовых сборов зерновых культур, картофеля и овощей (на 63,4%, 9,7% и 11,6% соответственно), что обусловлено ростом урожайности картофеля (на 12,0%) и овощей (на 18,0%). За 2018 год производство продукции животноводства уменьшилось по сравнению с предыдущим годом: скота и птицы на убой (в живом весе) – на 7,4%, молока – на 1,5%, яиц – на 2,3%.

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» в январе-декабре 2018 года, составил 159,7 млрд. рублей или 104,4% (в сопоставимых ценах) к соответствующему периоду прошлого года. За отчетный период было введено 2 364 жилых дома общей площадью 530,8 тыс. кв. метров, что на 75,2% больше по сравнению с 2010 г. и на 16,3% меньше по сравнению с 2017 г. Юридическими лицами сдано в эксплуатацию 108 жилых домов на 6 098 квартир общей площадью 325,3 тыс. кв. метров (75,7% к предыдущему году). Населением построено 2 256 домов общей площадью 205,5 тыс. кв. метров (100,8% к предыдущему году).

За 2018 год обороты розничной торговли достигли 228,1 млрд. рублей и увеличились по сравнению с 2017 годом на 4,9% (в сопоставимых ценах) за счет всех категорий хозяйствующих субъектов. В расчете на душу населения розничная реализация товаров за 2018 год составила 236 582,3 рубля.

В структуре оборота розничной торговли удельный вес пищевых продуктов, включая напитки, и табачные изделия, в 2018 году составил 46,5%, непродовольственных товаров – 53,5% (в предыдущем году – 47,0% и 53,0% соответственно).

В 2018 году по предварительным данным, населению республики было оказано платных услуг на 88,2 млрд. рублей (102,6% к 2017 году).

В 2018 году рост объема платных услуг был отмечен по большинству услуг, из них наибольшее увеличение в сопоставимых ценах по сравнению с аналогичным периодом прошлого года было отмечено на медицинские услуги (на 7,8%), услуги туристических агентств, туроператоров и прочих услуг по бронированию и сопутствующих им услуг (на 7,0%), жилищные (на 5,1%) и коммунальные (на 4,4%) услуги. Снижение объема платных услуг было отмечено на услуги почтовой связи (на 11,4%), физической культуры и спорта (на 6,1%) и транспортные услуги (на 1,4%).

Инвестиции в основной капитал за 2018 год по оценке составят 403 млрд.руб., что сопоставимо с показателями 2017 года (прирост на 4,3%).

Номинальные денежные доходы населения (в среднем на душу населения), по предварительным данным, составили 42 171 рубль и увеличились по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 5,3%, как и реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей и взносов), которые повысились на 1,5%.

Положение Банка в отрасли

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – один из ведущих финансовых институтов в Республике Саха (Якутия), имеющий 25 – летний опыт работы на финансовом рынке. За этот период в банковском секторе республики значительно повысился уровень конкуренции, прежде всего за счет расширения присутствия крупных федеральных игроков.

Банковский сектор Республики Саха (Якутия) на 01.01.2019 года представлен 1 самостоятельно действующей кредитной организацией и 4 филиалами инорегиональных банков⁷. Из крупных федеральных банков присутствуют на рынке республики Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа-Банк. Крупной сетью в районах республики обладают Сбербанк, Алмазэргиэнбанк и Россельхозбанк. Всего в республике осуществляют деятельность 172 дополнительных офиса, 97 операционных и кредитно-кассовых офиса, 5 операционных касс вне кассового узла.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжает удерживать свои позиции на уровне 18% на целевом республиканском рынке кредитования корпоративных клиентов⁸. По итогам 2018 года кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям республики, составили 11,8 млрд. руб.

Банк активно сотрудничает с федеральными институтами развития для привлечения фондирования в целях поддержки малого и среднего бизнеса Якутии, портфель кредитов субъектам МСП республики превысил 8,0 млрд.руб., а доля в этом сегменте рынка незначительно сократилась и составила 37%.

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлеченных ресурсов от населения, объем которых находится на уровне 17,1 млрд. руб., вкладчиками Банка являются порядка 80 тыс. чел., а доля на республиканском рынке составила 14,7%. Каждый третий житель

⁷ Источник: Статистический бюллетень Банка России №1,2019 (308) <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14261/Bbs1901r.pdf>

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

республики является клиентом Банка. Эти показатели свидетельствуют о том, что население оказывает высокое доверие Алмазэргиэнбанку.

В рэнкинге портала banki.ru Алмазэргиэнбанк входит в ТОП-100 российских банков как по показателю сводного кредитного портфеля, так и по кредитованию юридических и физических лиц, а также по вкладам населения.

В условиях жесткой конкуренции на рынке ипотечного кредитования, обусловленной присутствием сильных федеральных игроков, Банк занимает пятипроцентную долю в этом сегменте рынка. Портфель ипотечных кредитов, выданных населению Якутии, составил 3,7 млрд. руб. при уровне просроченной задолженности по ипотечным кредитам Банка в 0,1%, что существенно ниже уровня, сложившегося на рынке республики 0,8% и в целом по банковскому сектору РФ – 1,1%.

Алмазэргиэнбанк признан значимым банком на рынке платежных услуг по оценке ЦБ РФ и включен в ТОП-200 банков, имеющих общефедеральное и региональное значение, так называемый «второй контур надзора».

На 01.01.2019 г. Банк имеет долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «В+» рейтингового агентства «FitchRatings», рейтинг кредитоспособности Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне «ruBB-».

4 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИТОГИ ЗА 2018 ГОД

4.1 Главные события 2018 года

МАРТ

Для клиентов Алмазэргиэнбанка - держателей карт Visa стали доступны бесконтактные платежные сервисы Google Pay и Samsung Pay, а также технология PayPass.

Алмазэргиэнбанк занял 45 место в рейтинге 100 надежных банков России-2018 по версии издания Forbes.

Банк представил новый ипотечный продукт «Индивидуальный жилой дом».

Алмазэргиэнбанк направил около 14 миллионов рублей на строительство канализационного очистного сооружения в Чурапче.

АПРЕЛЬ

Минвостокразвития России поддержало и рекомендовало к реализации проект дочерней компании Алмазэргиэнбанка ООО «Сэйбиэм» по созданию ювелирно-гравированного кластера на территории опережающего развития «Кангалассы».

Центральный банк России признал Алмазэргиэнбанк кредитной организацией, значимой на рынке платежных услуг. Наряду с ключевым финансовым институтом Якутии ЦБ включил в соответствующий реестр 35 финансовых учреждений страны.

МАЙ

Председатель правления Алмазэргиэнбанка Людмила Николаева вошла в число победителей в номинации «Социально-ориентированный руководитель» программы «Лучшие социальные проекты России».

Три проекта Алмазэргиэнбанка – «Детство без границ», «Выпускник» и «Рысь» - отмечены дипломами премии «Лучшие социальные проекты России».

Сотрудники банка и его дочерних компаний собрали 1,3 млн рублей для помощи многодетным семьям трех районов, пострадавшим в результате паводка. Также во время телемарафона «Всем миром» заместитель председателя правления АЭБ Анатолий Табунанов в прямом эфире передал организаторам благотворительного мероприятия сертификат на сумму 500 тысяч рублей. Эти средства направили муниципалитетам Якутии на восстановительные работы по ликвидации последствий наводнения.

ИЮНЬ

Алмазэргиэнбанк приступил к выпуску карт «Классическая Мир — JCB Standard» и «Премиальная Мир — JCB Gold».

В столице республики торжественно открыли Наставнический центр поддержки воспитанников и выпускников организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. Реализовал значимый общественный проект фонд «Семья для ребенка» при поддержке Алмазэргиэнбанка.

ИЮЛЬ

Торжественное вручение ключей жильцам 64-квартирного «умного дома», который в 145-м квартале Якутска, на улице Клары Цеткин, построила дочерняя компания Алмазэргиэнбанка «АЭБ Капитал».

На заседании подкомиссии по вопросам реализации инвестиционных проектов на Дальнем Востоке и в Байкальском крае круглогодичный тепличный комплекс «Саюри»

признан приоритетным проектом для финансирования из Фонда развития Дальнего Востока.

СЕНТЯБРЬ

В рамках IV Восточного экономического форума подписано соглашение между министерством РФ по развитию Дальнего Востока и компанией «Сэйбиэм», в соответствии с которым Минвостокразвития России окажет нефинансовую поддержку проекту по созданию ювелирно-гранильного кластера на территории опережающего развития «Индустриальный парк «Кангалассы».

Алмазэргиэнбанк и его дочерняя компания ООО «АЭБ Капитал» в рамках IV Восточного экономического форума заключили с ООО «Рашэн Мэнэджмент Хотэл Кампани» (группа AccorHotels) меморандум. Документ предусматривает строительство в Якутске гостиницы Mercure на 150 номеров.

Алмазэргиэнбанк презентовал транспортный проект на IX международной научно-практической конференции «Автомобильный транспорт Дальнего Востока - 2018», которая прошла во Владивостоке.

ОКТЯБРЬ

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings улучшило прогноз по рейтингу Алмазэргиэнбанка до стабильного, рейтинг Банка удален из очереди на пересмотр с негативным прогнозом.

Алмазэргиэнбанк стал одним из первых финансовых учреждений в Якутии, которые начали собирать биометрические персональные данные.

НОЯБРЬ

Алмазэргиэнбанк занял 36 место в рэнкинге банков России по объему ипотечного жилищного кредитования в первом полугодии 2018 года.

ДЕКАБРЬ

Алмазэргиэнбанк отметил 25-летие своей деятельности.

Ассоциация банков России наградила коллектив Алмазэргиэнбанка почетным дипломом.

Клиентам Алмазэргиэнбанка, пользующимся картами «Мир», стали доступны преимущества мобильного платёжного сервиса Samsung Pay.

Дочерняя компания Алмазэргиэнбанка ООО «АЭБ Капитал» ввела в эксплуатацию в селе Намцы современный четырехэтажный жилой дом.

Премьер-министр Якутии Владимир Солодов избран председателем Наблюдательного совета Алмазэргиэнбанка.

Социальный проект Алмазэргиэнбанка «Выпускник» занял второе место по результатам Всероссийского конкурса «Чемпионы добрых дел-2018».

4.2 Реализация Стратегии Банка

Реализация Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2014-2019 гг. осуществлялась в непростой период кризисных явлений в стране, что потребовало мобилизации всех сил и компетенции ресурсов. На протяжении последних четырех лет деятельность Банка базировалась на ее миссии, определенной в Стратегии развития: в активной партнерской консолидации с Правительством Республики Саха (Якутия) работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, инфраструктурных и инвестиционных проектов, поддержку малого и среднего бизнеса, а также реализацию региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения.

В отчетном году Банк по заданию Правительства РС (Я) продолжил реализацию льготных кредитных программ для сельских жителей республики, направленных на улучшение жилищных условий населения (на покупку квартиры в строящемся доме и благоустройство жилого дома). Совокупный объем кредитования по продуктам «Новая квартира» и «Благоустройство» за 2018 год составил 234,4 млн. руб., кредитный портфель увеличился до 663 млн. руб. Более 900⁹ сельских семей республики, участвующих в этих программах, получили возможность улучшить свои жилищные условия.

В рамках государственно-частного партнерства «Алмазэргиэнбанк» участвует в финансировании инфраструктурных проектов по строительству 17 детских дошкольных учреждений на 2 848 мест в 13 улусах и районах республики. В 2018 году объем финансирования составил 0,2 млрд. руб., кредитный портфель по проекту вырос до 3,6 млрд.руб. По состоянию на 01.01.2019 г. введены в эксплуатацию 9 детских садов (в с. Майя и п. Нижний-Бестях Мегино-Кангаласского улуса, с. Сунтар Сунтарского улуса, с. Борогонцы и с. Огородтаах Усть-Алданского улуса, с. Болугур Амгинского улуса, г.

⁹ За весь период действия льготных кредитованных программ для сельских жителей РС (Я) по программам «Новый дом», «Новая квартира» и «Благоустройство»

Среднеколымск Среднеколымского улуса, с. Саскылаах Анабарского улуса и с. Хатыстыр Алданского района).

Особое внимание уделялось кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, как приоритетному направлению и драйверу роста экономики республики. За отчетный год Банк сохранил свои позиции в этом сегменте банковского рынка, незначительно снизив свою долю на 2 пункта до 37%. С целью обеспечения доступности кредитных ресурсов для субъектов МСП, Банк проводил планомерную работу по наращиванию партнерской сети с региональными и федеральными институтами поддержки малого и среднего предпринимательства. Так, Банк выступил одним из инициаторов проведения в г. Якутске конференции «Влияние денежно-кредитной политики Банка России и финансовой доступности на развитие экономики Республики Саха (Якутия)», на которой представители Банка России, органов власти Республики Саха (Якутия), Ассоциации банков России, кредитных организаций Дальневосточного федерального округа, а также крупного, среднего и малого бизнеса Республики Саха (Якутия) обсудили проблемы финансовой доступности и условия развития малого и среднего предпринимательства в регионе. За 2018 год объем кредитования субъектов МСП составил 3,9 млрд.руб., кредитный портфель на 01.01.2019 г. вырос до 7,9 млрд. руб.

С 2016 г. Алмазэргиэнбанк совместно с японской компанией Hokkaido Corporation реализуют совместный инвестиционный проект в ТОР «Кангалассы» по строительству круглогодичного тепличного комплекса – единственного в мире производителя овощей, возведенного на вечной мерзлоте, функционирующего с минимальным использованием ручного труда, которая круглый год дает урожай помидоров огурцов, свежей зелени, а в перспективе – вкуснейшей клубники.

Реализация Проекта состоит из трех этапов с общей площадью 3,2 га и стоимостью 1,62 млрд.руб. Так, в октябре 2016 года закончено строительство 1 этапа проекта – экспериментальной теплицы площадью 1024 кв.м. Высадка семян была произведена 7-8 сентября 2016г. Первый урожай томатов ООО «Саюри» был получен в конце декабря 2016 г. За 2017-2018 гг. произведено 50,81 тонн собственной продукции.

В настоящий момент по Проекту завершаются работы по строительству 2 этапа круглогодичного тепличного комплекса, площадью 1,02 Га и АБ с сервисной зоной 0,2 Га. С апреля 2019 г. планирует приступить к реализации 3 этапа Проекта.

Суммарный объем валового регионального продукта Республики Саха (Якутия), который может быть обеспечен в результате реализации проекта (с 2016 – 2025гг.) 3 488 млн. руб.

Одним из ключевых этапов Стратегии развития является проведение комплексной внутренней модернизации, включающей в себя глобальное усовершенствование бизнес-процессов, развитие IT-инфраструктуры и технологий, модернизацию клиентского сервиса. Основываясь на лучших российских и международных практиках, совершенствовались системы управления рисками и капиталом, системы корпоративного управления, оптимизировались бизнес-процессы, проводились работы по улучшению нормативно-правовой базы.

Для достижения высокого уровня удовлетворенности сотрудников Банка была разработана система оплаты труда, с учетом результативности деятельности структурных подразделений, региональных особенностей и индивидуального вклада каждого сотрудника. В Банке также используются инструменты нематериальной мотивации труда.

На 1 января 2019 года территориальная сеть Банка представлена 15 дополнительными офисами, 7 операционными офисами и 1 операционной кассой вне кассового узла в Республике Саха (Якутия), а также операционными офисами в Хабаровске и Владивостоке, представительством Банка в городе Москва. Иногородние структурные подразделения не только стабильно обеспечивают свою долю в формировании операционной прибыли Банка, но и решают вопрос доступности финансовых услуг для населения. За 2018 год иногородние структурные подразделения сгенерировали порядка 0,5 млрд. руб. операционной прибыли, что составляет 24% от совокупного объема операционной прибыли Банка.

По итогам деятельности за 2018 год Банком достигнуты следующие финансовые показатели:

- собственные средства (капитал) составили 3,8 млрд. руб.;
- прибыль 0,03 млрд. руб.;
- кредитный портфель (нетто) 20,5 млрд. руб.;
- привлеченные средства 22,5 млрд. руб.;
- рентабельность активов ROA 0,1%
- рентабельность капитала ROE 1,2%
- отношение операционных расходов к чистым операционным доходам CIR 68%.

Общая геополитическая напряженность в мире, продолжающаяся санкционная политика США и ЕС против России, ограничение доступа на мировые рынки капитала не позволили Банку выполнить задачу по привлечению стратегического инвестора, предусмотренную вторым этапом реализации Стратегии развития. Невыполнение этой задачи в сочетании со сложившейся финансовой ситуацией, связанной с необходимостью переоценки кредитного риска, привело к существенному отставанию от целевых

параметров Стратегии развития по оптимальному сценарию №3 «Стратегия интенсивного роста и инновационного развития». В связи с этими объективными причинами, в декабре 2017 года были скорректированы целевые параметры и утверждены два новых сценарных варианта развития Банка на период 2017-2018 гг. (Протокол №14 от 29.12.2017 г.).

В связи с окончанием срока действия Стратегии развития и необходимостью переходного периода в целях разработки Стратегии развития банковской группы на период с 2019 по 2021 гг. на заседании Наблюдательного совета от 26.12.2018 г. было принято решение о продлении срока действия Стратегии развития на 2014-2018 гг. на 2019 год.

Несмотря на снижение ключевых показателей деятельности, Банк занимает значимую позицию в банковском секторе республики. Его доля на целевом рынке¹⁰ кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 18,1%, в кредитовании субъектов МСП – 36,7%, в привлечении средств населения – 14,7%. Согласно рэнкингу портала banki.ru АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО занимает 132 место по активам и 139 место по капиталу среди российских банков¹¹.

На период реализации Стратегии началась мировая цифровая революция во многих сферах, а в России это, главным образом, затронуло банковскую сферу. Финансовые технологии сделали рывок в развитии, и у многих банков начался процесс цифровой трансформации, появились новые каналы продаж, цифровые продукты и «необанки». «Пионерами» в цифровой трансформации бизнеса являются крупные банки, которые смогли инвестировать значительные ресурсы на развитие и модернизацию IT-платформ. Вследствие ограниченных ресурсов, Банку за период реализации Стратегии, не удалось полностью трансформировать бизнес-процессы, но в то же время, благодаря слаженной работе подразделений и поддержке мажоритарного акционера, смогли подготовить платформу для дальнейшего развития в рамках реализации новой Стратегии.

В новом стратегическом периоде 2019–2021 годов Банк сфокусирует свою деятельность на формирование «цифрового фундамента» через трансформацию розничного и корпоративного бизнеса путем оптимизации цифровых каналов и обслуживания клиентов, разработкой инновационных региональных продуктов, услуг и решений. Реализация ключевых инициатив будет реализована в 3 этапа трансформации Банка:

- I этап – повышение эффективности работы банка;
- II этап – налаживание бизнеса в рамках текущей бизнес-модели;

¹⁰ Целевой рынок – рынок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не относящихся к виду экономической деятельности «добыча полезных ископаемых»

¹¹ Количество кредитных организаций, включенных в рейтинг на 01.01.2019 г. – 483.

- III этап – создание новой ценности

Одной из основных задач в 2019 году является оптимизация операционной модели, что предполагает более точную настройку под текущие бизнес цели и стратегию. Необходимо провести всесторонний анализ текущей операционной модели Банка, выявить разрывы и несоответствия стратегии для дальнейшей разработки целевой операционной модели. Данная инициатива предполагает трансформацию всех ключевых функций и сквозных процессов. Второй немаловажной задачей является повышение надежности и скорости операций Банка для построения надежного бэк-офиса для повышения привлекательности банка в глазах клиентов. Таким образом, Банк в 2019 году продолжит работу, направленную на повышение скорости и качества работы всех функций Банка, снижение операционных издержек и повышение эффективности сквозных процессов.

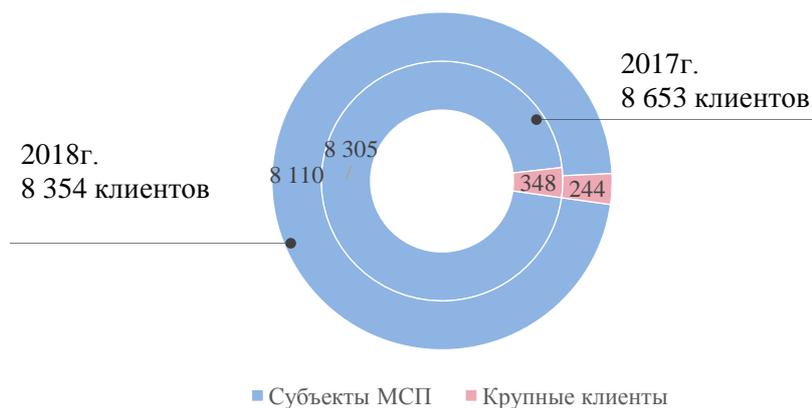
4.3 Корпоративный бизнес

Работа с корпоративными клиентами является одним из приоритетных направлений деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Основной задачей клиентской политики является привлечение клиентов из наиболее перспективных отраслей экономики, имеющих не только высокий потенциал роста и создания ценности для потребителя, но и экспорта своей продукции. Ключевым моментом в этом направлении должно стать наличие или воспитание у корпоративных клиентов высокого уровня компетенций и корпоративной культуры топ-менеджеров и собственников бизнеса, что позволит им обеспечить переход к реализации модели развития инновационного предпринимательства.

Клиентская база

На 1 января 2019 года в Банке обслуживаются 8 354 корпоративных клиентов, из них 244 крупных компаний и 8110 субъектов малого и среднего бизнеса. Структура клиентской базы корпоративного блока практически не изменилась по сравнению с прошлым годом, преобладающую долю 97% занимают субъекты малого и среднего предпринимательства, 3 % - крупные государственные и частные компании. Снижение количества клиентов банка в 2018 году связано с усилением работы банка в части исполнения требований законодательства Российской Федерации в части противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма.

Диаграмма 4 - Структура клиентской базы корпоративного бизнеса в 2017-2018 гг.

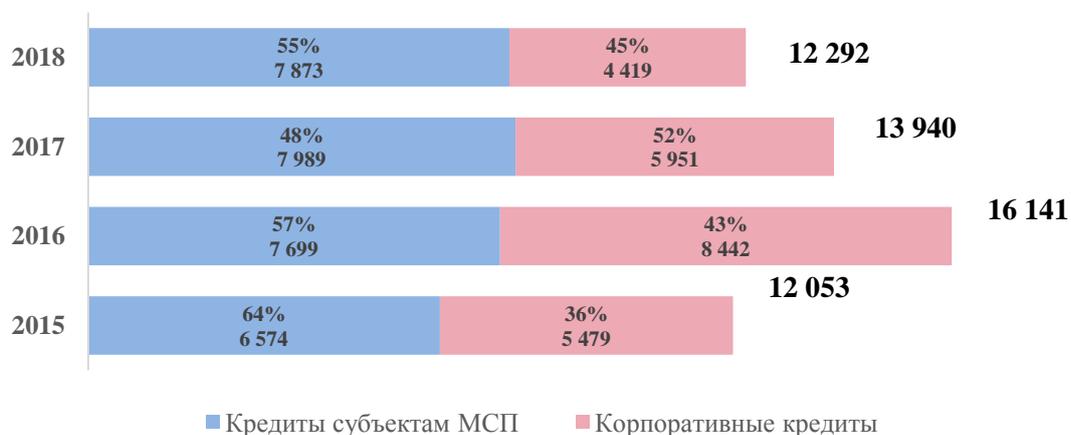


Кредитование

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в течение 2018 года сдерживал объемы кредитования корпоративных клиентов, что в сочетании с погашениями задолженности по текущим кредитам, привело к снижению корпоративного портфеля до 12,3 млрд.руб.¹² на 1,6 млрд.руб. (или на 11,8%) по сравнению с прошлым годом. Количество заемщиков на 01.01.2019 г. составило 312 клиентов, в том числе 27 крупных компаний и 285 представителей МСП.

Доля кредитования субъектов МСП в структуре корпоративного портфеля выросла на 7 пунктов (с 57 до 64%), за счет превышения объемов выдачи над погашениями по кредитам данного сегмента, соответственно снизилась доля кредитования крупных клиентов (с 43 до 36%), в том числе в связи с частичной реструктуризацией кредитного портфеля по выдачам предыдущих лет.

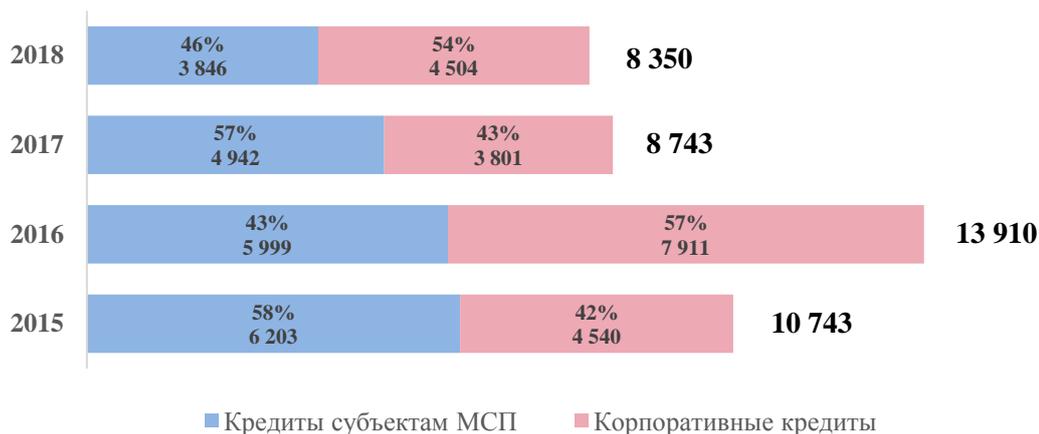
Диаграмма 5 – Динамика и структура корпоративного портфеля за 2015-2018 гг., в млн. руб.



¹² Здесь и далее, если не указано иное, величина кредитного портфеля указана до вычета резервов на возможные потери.

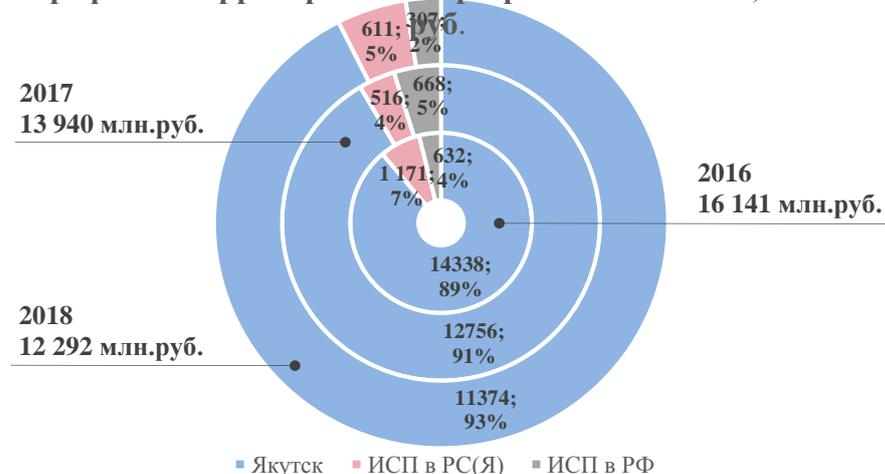
За 2018 год Банк выдал корпоративным клиентам 8,4 млрд. руб., в том числе 3,9 млрд. руб. субъектам МСП и 4,5 млрд. руб. крупным компаниям. По сравнению с прошлым годом объем выдачи снизился на 393 млн. руб. или на 4,5%, в связи со сдерживанием роста активных операций.

Диаграмма 6 - Динамика и структура выданных кредитов корпоративного портфеля за 2015-2018 гг., в млн. руб.



В территориальном разрезе выросла доля кредитов головного отделения, с 91 до 93%, что обусловлено снижением выдачи кредитов корпоративным клиентам в иногородних структурных подразделениях, связанной с процессами концентрации бизнеса в крупных городах. Количество выданных в ИСП, возросло с 34% от общего числа выдаваемых банком кредитов в 2017 году до 42% в 2018 г., однако объемы выдаваемых в ИСП кредитов существенно снизились.

Диаграмма 7 - Структура корпоративного кредитного портфеля в территориальном разрезе 2016-2018 гг., в млн.

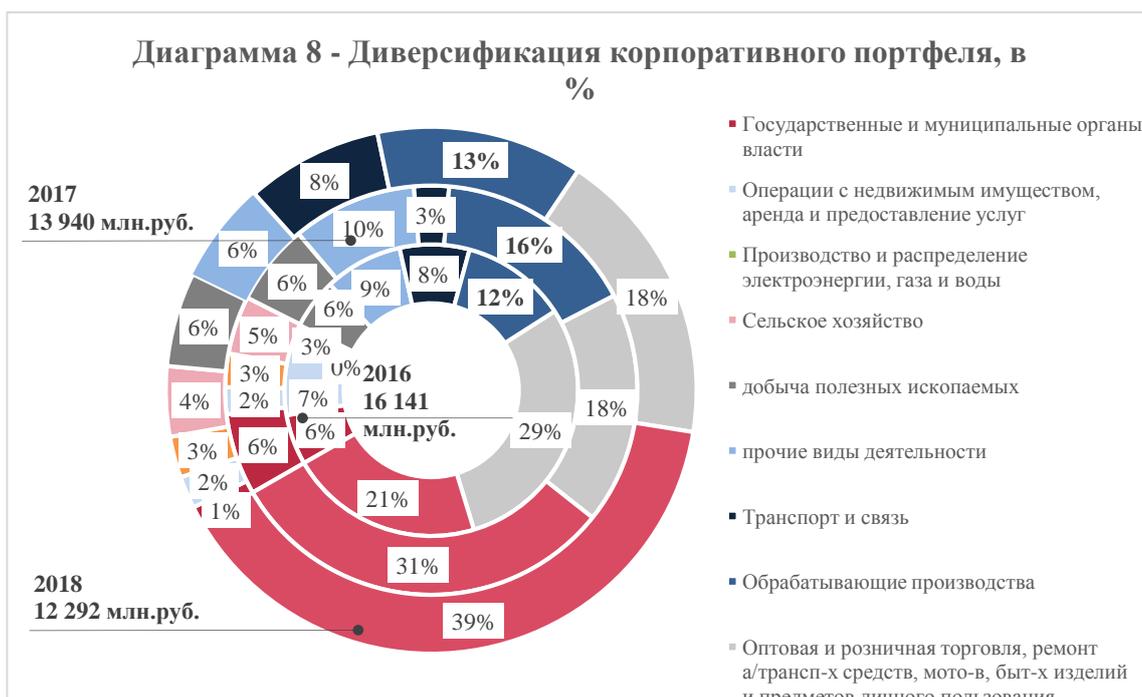


Традиционно наибольшую долю в корпоративном портфеле занимают такие отрасли как, строительство (46%), оптовая и розничная торговля (18%), обрабатывающие производства (11%), в том числе пищевая промышленность (8%) .

Существенно изменилась доля сегмента «строительство» с 31% до 46%, прирост портфеля составил 1,3 млрд.руб. или 30%, за счет финансирования участников инфраструктурного проекта государственно-частного партнерства по строительству детских дошкольных учреждений. Кредитный портфель строительной отрасли составил 5,6 млрд. руб., основная доля портфеля приходится на программу кредитования частных партнеров, участников вышеназванного проекта (61%). Кроме того, кредиты, выданные застройщикам, осуществляющим строительство по государственным контрактам, составляют 15% от портфеля отрасли, задолженность организаций, занимающихся частным строительством, занимает 12%.

Портфель торговой отрасли сократился на 246 млн.руб. или на 10%, но в целом в кредитном портфеле корпоративного блока по итогам 2018 г. ее доля осталась на уровне 18%. Преобладающую долю в портфеле торговой отрасли занимают клиенты, торгующие продуктами питания (68%). Доля кредитов клиентам, занимающимся торговлей нефтепродуктами составляет 17%, товарами народного потребления (7%) и прочими товарами (8%).

Доля обрабатывающих производств снизилась с 16% до 11%, снижение портфеля 11%. Основная доля кредитного портфеля обрабатывающей отрасли приходится на пищевое производство (68% по отрасли). Доля кредитов клиентам, занимающихся производством АБК и прочих производств, составляет по 28%, и 3% соответственно.



Кредитование участников инфраструктурного проекта «Создание дошкольных образовательных организаций на территории Республики Саха (Якутия) с использованием механизмов государственно-частного партнерства»

В 2016 году началась реализация инфраструктурного проекта по строительству в республике 17 объектов дошкольного образования на основе принципов государственно-частного партнерства, в рамках которого Банк выступил финансирующей организацией. За 2018 год по проекту ГЧП объем кредитования составил 0,2 млрд. руб. (в 2016 году – 2,26 млрд. руб., в 2017 году – 1,1 млрд. руб.). Кредитный портфель вырос на 0,2 млрд.руб. (или на 9%) и достиг значения 3,4 млрд.руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. введены в эксплуатацию 9 детских садов (в с. Майя и п. Нижний-Бестях Мегино-Кангаласского, с. Сунтар Сунтарского, с. Борогонцы и с. Огородтаах Усть-Алданского, с. Болугур Амгинского, г. Среднеколымск Среднеколымского, с. Саскылаах Анабарского и с. Хатыстыр Алданского улуса). Здания детских садов отвечают всем требованиям безопасности и энергоэффективности. В введенных объектах создана полноценная инфраструктура и условия для гармоничного роста и развития детей. Реализация инфраструктурного проекта позволит значительно улучшить качество жизни в населенных пунктах республики.

Кредитование малого и среднего бизнеса

В соответствии со Стратегией развития Банка, а также 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.

По итогам 2018 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО незначительно снизил свою долю на республиканском рынке кредитования субъектов МСП с 39% до 37%. Кредитный портфель субъектов малого и среднего бизнеса за год снизился на 1,5% и составил 7,9 млрд. руб., в т.ч. субъектам МСП в республике – 7,4 млрд. руб. При этом уровень просроченной задолженности по общему портфелю составил 5,6% (для сравнения по РФ – 7,4%).

Банк предлагает различные виды кредитования для субъектов МСП: на финансирование текущей деятельности и на инвестиционные цели, модернизацию и приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта. Действуют и специальные программы кредитования – рефинансирование и покупка залога, реализуемого банком.

Банк предоставляет широкую линейку кредитных продуктов для субъектов МСП, зависящую, главным образом, от предпочтений клиентов.

Алмазэргиэнбанк принимает участие в программе по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)». По состоянию на 01.01.2019 г. портфель кредитов, выданных под поручительство Микрокредитной компании, составил 898 млн. руб., объем обеспечения – 304 млн. руб.

Банк сотрудничает с федеральными институтами развития для привлечения фондирования на поддержку малого и среднего бизнеса. В декабре 2016 года подписаны генеральное соглашение с АО «Корпорация МСП» и договор с Банком России по «Программе 6,5» в целях стимулирования малого и среднего предпринимательства. За отчетный период по этой программе выдано кредитов на сумму 253 млн. руб., кредитный портфель на 01.01.2019 г. составил 169 млн. руб.

Льготное кредитование предприятий агропромышленного комплекса

С начала 2018 года Банк начал кредитование по федеральной программе льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса РС(Я). В 2018 году выдано кредитов по данной программе на общую сумму 265,7 млн. рублей, в том числе инвестиционных кредитов на сумму 255 млн руб., на текущие цели 10,7 млн. рублей.

Общая сумма полученных субсидий в 2018 году составила 3 млн. руб. при начально установленном лимите в сумме 1 млн. рублей.

Банковские гарантии

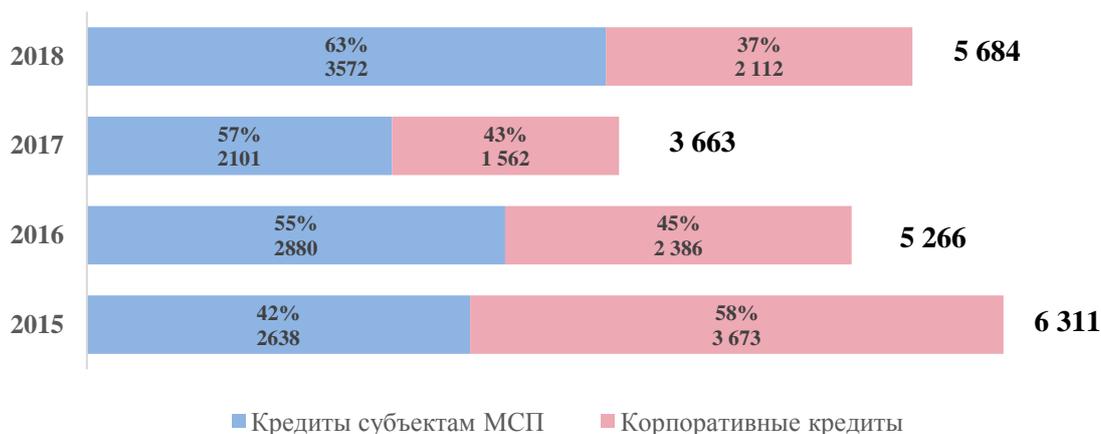
В течение 2018 года Банк предоставил 44 банковские гарантии на общую сумму 1,2 млрд. руб., что почти в два раза меньше значения прошлого года. Портфель банковских гарантий на 1 января 2019 года составил 1,4 млрд. руб., в том числе крупных клиентов – 586 млн. руб., субъектов малого и среднего бизнеса – 773 млн. руб. Комиссионные доходы Банка от операций по выдаче банковских гарантий составили порядка 13 млн. руб.

Ресурсная база

Привлеченные средства корпоративного блока на 01.01.2019 г. составили 5,7 млрд. руб., в том числе текущие (расчетные) счета – 3,6 млрд. руб., срочные депозиты – 2,1 млрд. руб. По сравнению с началом года наблюдается рост объема привлеченных средств корпоративного блока на 2,02 млрд. руб. или 55%, что обусловлено разработкой и введением в работу в отчетном году возможности открытия депозита дистанционно

посредством онлайн-приложения АЭБ-Бизнес и увеличением остатков на расчетных счетах клиентов на 1,5 млрд. руб. или 70%.

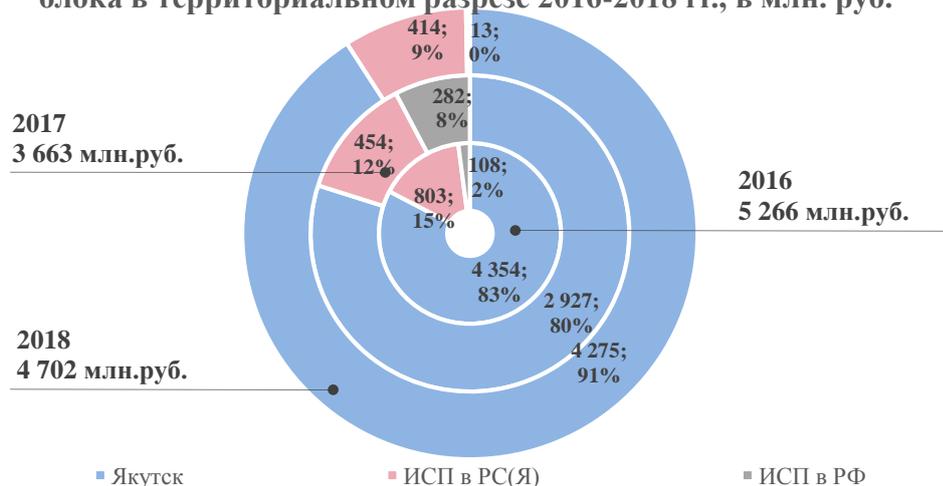
Диаграмма 9 - Динамика и структура привлеченных средств корпоративного блока за 2015-2018 гг., в млн. руб.



В региональном разрезе доля головного Банка снизилась на 13 пунктов с 80% до 67%. При этом, доля республиканских дополнительных офисов выросла с 12% до 33%, увеличившись более чем в 4 раза.

В целом остатки средств корпоративных клиентов увеличились на 56,8% по сравнению с предыдущим годом, при этом доля инорегиональных офисов снизилась в 7 раз.

Диаграмма 10 - Структура привлеченных средств корпоративного блока в территориальном разрезе 2016-2018 гг., в млн. руб.



Наибольшую долю в привлеченных ресурсах корпоративного блока занимают средства клиентов, занимающихся следующими видами деятельности: прочие виды деятельности (67%), операции с недвижимым имуществом (33%), строительство (20%).

Диаграмма 11 -Распределение средств клиентов по отраслям экономики, в %



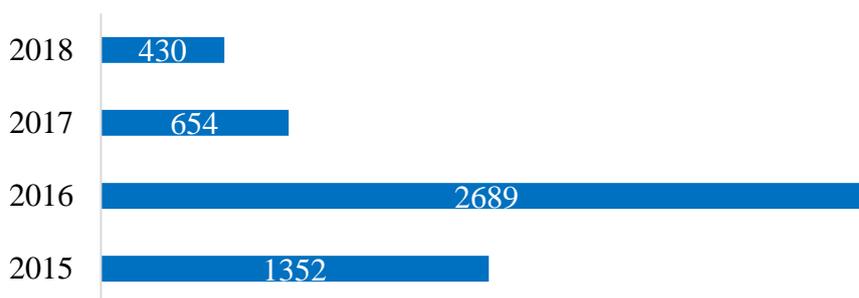
Для удобства корпоративных клиентов и повышения эффективности проведения банковских операций Банк предлагает услуги дистанционного банковского обслуживания. По итогам 2018 года количество клиентов, подключенных к каналам дистанционного обслуживания, увеличилось до 3 637, уровень проникновения услуг ДБО вырос на 17 п.п., с 37 до 54%.

Работа с драгоценными металлами

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является участником рынка купли-продажи драгоценных металлов более 10 лет, осуществляет следующие основные виды операций:

- Продажа драгоценных металлов ювелирным компаниям;
- 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 12 - Динамика продажи золота в слитках за 2015-2018 гг., в кг.



В 2018 году объем реализации золота составил 429,7 кг. Банк заключил договора купли-продажи драгоценного металла с 9 недропользователями на промышленный сезон 2018 года на общую сумму 1,1 млрд. руб. с объемом покупки золота у недропользователей в 426,5 кг. В течение 2018 года Банк держал сбалансированную открытую валютную позицию по драгоценным металлам, в результате чего рыночные риски были минимизированы. По итогам года Банк получил чистый доход по операциям с драгоценными металлами в размере 22,7 млн. руб. (годом ранее 14,2 млн.руб.).

Валютные операции

За 2018 год чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 9,8 млн. руб. (за 2017 год – 9,7 млн. руб.).

Чистые доходы от операций с наличной иностранной валютой составили 10,2 млн. руб. (за 2017 год – 4,9 млн.руб.), что обусловлено высокой волатильностью курсов валют и повышением спроса на наличную иностранную валюту со стороны населения.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО предлагает полный комплекс услуг валютного контроля. По состоянию на 01.01.2019г. количество контрактов (кредитных договоров), находящихся на учете в банке составило 64 шт. (за 2017 год количество паспортов сделок составило 82 шт.), сокращение связано с повышением пороговой суммы контракта (кредитного договора), при достижении которой контракт (кредитный договор) ставится на учет в банке (для импортных контрактов или кредитных договоров – 3 млн. руб., для экспортных контрактов – 6 млн. руб.). Комиссионный доход банка за выполнение функций агента валютного контроля составил 1,2 млн.руб. (в 2017 году - 1,5 млн.руб.).

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. По состоянию на 1 января 2019 г. количество розничных клиентов Банка составило порядка 310 тыс.чел.¹³

Кредитование

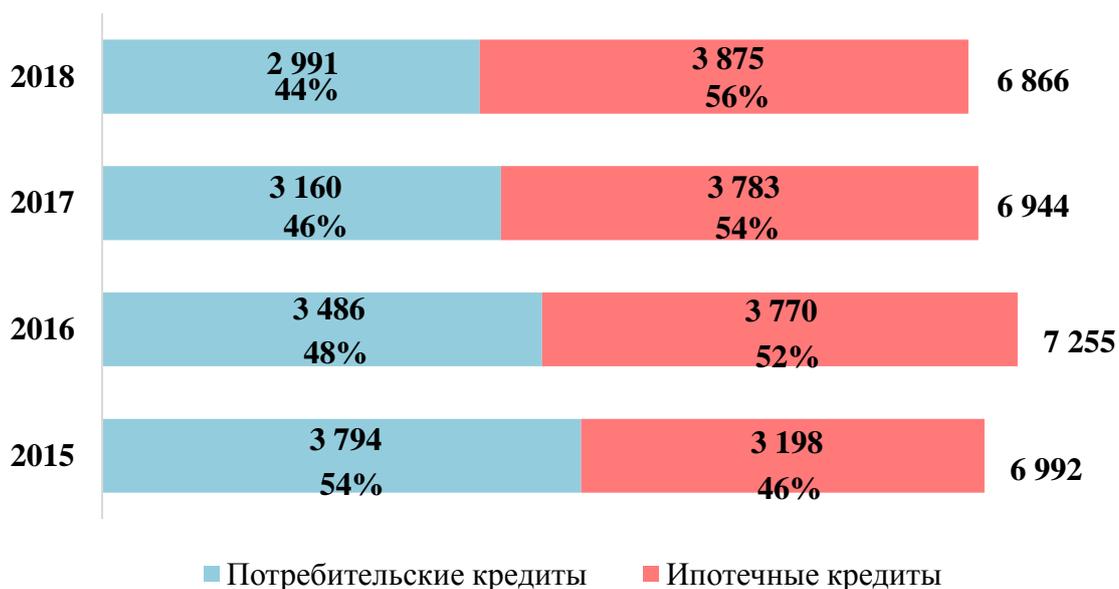
По итогам 2018 года кредитный портфель розничного бизнеса составил 6,9 млрд. руб., в том числе 3,8 млрд. руб. - ипотечные кредиты, 3,1 млрд. руб. – кредиты на потребительские нужды. По сравнению с началом года наблюдается плановое снижение розничного портфеля на 77 млн.руб. или 1,11%, за счет снижения задолженности по потребительским кредитам на 169 млн.руб. (или на 5,29%). Ипотечный портфель, напротив, вырос на 92 млн.руб. или на 2,46%.

В структуре кредитного портфеля существенных изменений не наблюдается, доля ипотечного кредитования увеличилась на 2 пункта, с 54% до 56%, потребительские кредиты соответственно занимают 44% от розничного портфеля.

В отчетном году Банк продолжил работу по программам кредитования жителей республики, направленных на улучшение жилищных условий населения (кредитный продукт «Новая квартира» - на покупку квартиры в строящемся доме, «Благоустройство жилого дома»). За отчетный год совокупный объем выдач по данным продуктам составил 234,4 млн. руб., в т.ч. «Новая квартира» - 223 млн.руб., Благоустройство – 11,4 млн.руб. Кредитный портфель по состоянию на 01.01.2019 – 663 млн.руб., в т.ч. по продуктам «Новый дом» - 331 млн.руб., «Новая квартира» - 301 млн.руб., Благоустройство - 31 млн.руб. Всего в программе участвуют 32 улуса и района республики (фактически выданы кредиты жителям 18 районов и улусов), общая площадь строящихся объектов недвижимости составляет более 28 тыс. кв.м.

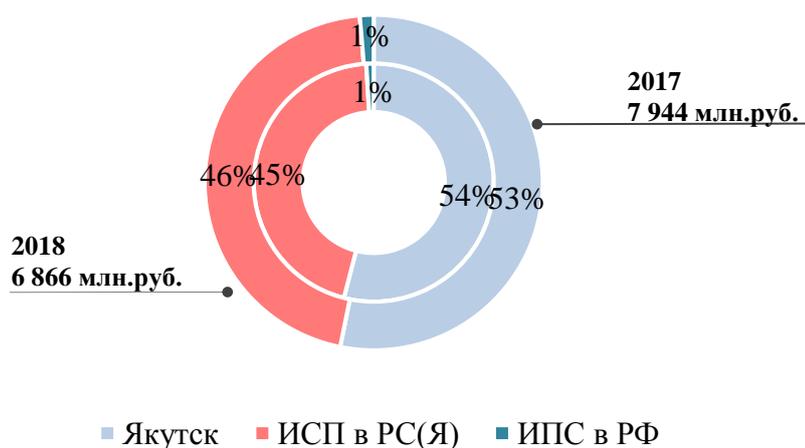
¹³ 310 тыс. розничных клиентов, имеющих открытые банковские счета

Диаграмма 13 - Динамика и структура розничного кредитного портфеля за 2015-2018гг., в млн. руб.



В 2018 году увеличилась доля иногородних структурных подразделений в общем кредитном портфеле розничного бизнеса с 50,03 до 50,55%, что связано с активным участием дополнительных офисов Банка в реализации вышеназванных программ. По состоянию на 01.01.2019 г. количество розничных клиентов, имеющих ссудную задолженность составляет более 14,6 тысяч человек.

Диаграмма 14. Структура розничного кредитного портфеля в территориальном разрезе 2017-2018 гг., в млн. руб.



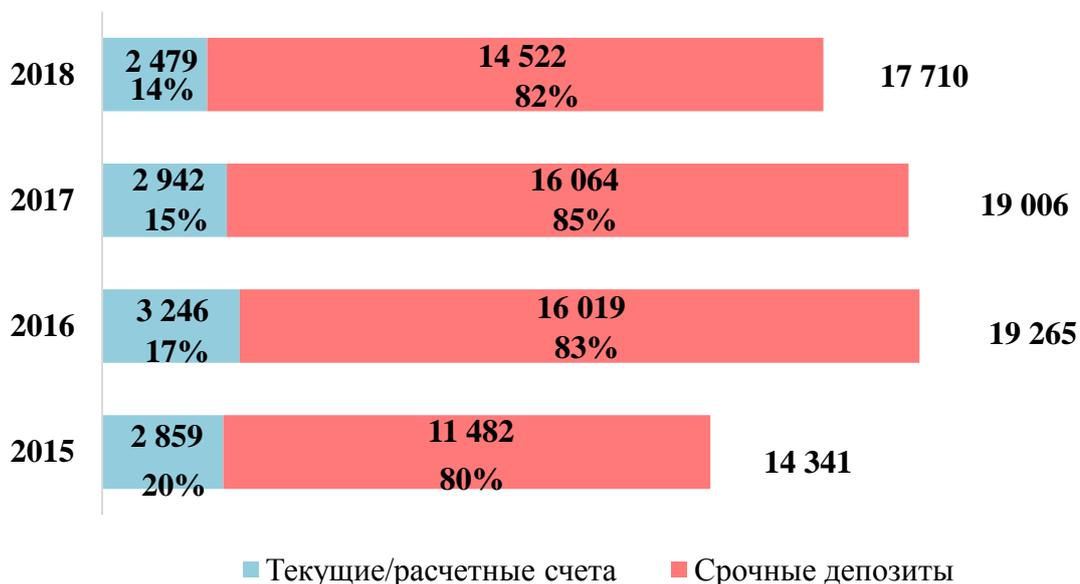
Ресурсная база

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлеченных ресурсов от физических лиц, объем которых находится на уровне 17,710 млрд. руб.¹⁴, вкладчиками Банка являются

¹⁴ Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

порядка 80 тысяч розничных клиентов, а доля на республиканском рынке локализовалась на уровне 14,7%.

Диаграмма 15 - Динамика и структура привлеченных средств физических лиц за 2015-2018гг., в млн. руб.

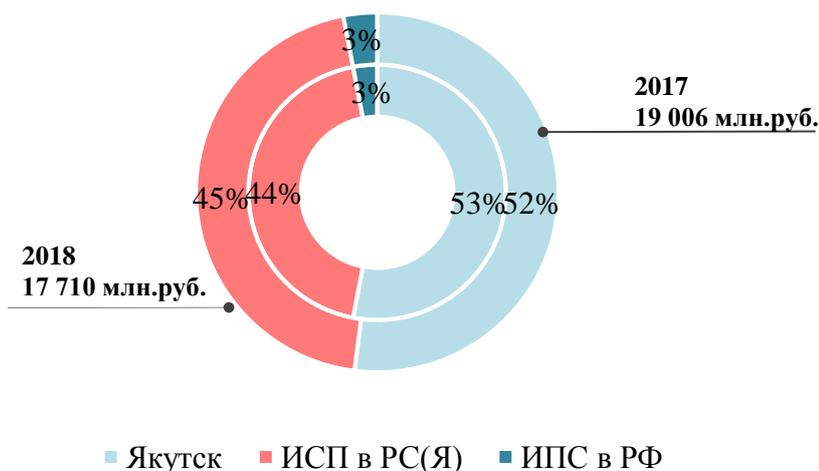


По сравнению со значением на 01.01.2018 г. наблюдается уменьшение привлеченных средств на 1 223 млн. руб. или 6,5%, что обусловлено плановым снижением средств на вкладных счетах физических лиц, на 1 431 млн. руб. или на 8,9%.

В структуре привлеченных средств доля срочных депозитов сократилась до 82%, доля текущих (расчетных) счетов увеличилась до 14%. Основными вкладчиками Банка являются пенсионеры и клиенты по зарплатным проектам.

Особое внимание было сфокусировано на привлечении ресурсов иногородними структурными подразделениями. Роль основного поставщика ресурсов розничного бизнеса на вкладных и карточных счетах сохраняется за головным банком (с долей 52%), но при этом, с каждым годом растет вклад иногородних структурных подразделений в привлечении средств населения. Так в 2017 году доля дополнительных офисов составляла 42%, в 2018 году выросла на 5 пунктов, достигнув 47%, в 2019 году рост составил 1 пункт и составил 48%. Разветвленная территориальная сеть Банка является эффективным инструментом привлечения ресурсов от розничных клиентов.

Диаграмма 16. Структура привлеченных средств физических лиц в территориальном разрезе 2017-2018 гг., в млн. руб.



Банковские карты

В 2018 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 апреле отчетного года Центральный Банк Российской Федерации подтвердил значимость АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на рынке платежных услуг с занесением соответствующей записи в реестр кредитных организаций.

За отчетный год портфель банковских карт вырос на 9,6% и составил порядка 228 тысяч карт¹⁵, в том числе 116 тысяч активных карт¹⁶. Основными драйверами роста портфеля банковских карт в 2018 году были зарплатные проекты.

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.

За 2018 год продано более 361 тыс. транспортных карт (без учета школьных и социальных карт с транспортным приложением), за отчетный период количество поездок по транспортным картам выросло на 16 % до 21,3 млн. поездок.

С 2012 года Банк ведет работы по кампусному проекту Северо-Восточного федерального университета, на 01.01.2019 г. количество кампусных карт составило более 13,9 тысяч штук. Кампусная карта может быть использована не только в качестве

¹⁵ Без учета транспортных и школьных карт.

¹⁶ Активные карты – карты, по которым совершались операции за последние три месяца.

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 338 российских банка¹⁷, однако лишь 159 из них, включая АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, получили право на выпуск этих пластиковых карт.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО - один из первых банков в Дальневосточном регионе России, который выпускает и обслуживает пластиковые карты международной платёжной системы JCB.

Банк постоянно совершенствует свою инфраструктуру для обслуживания пластиковых карт, расширяя терминальную и банкоматную сеть. Количество электронных терминалов на 01.01.2019 превысило 2 тыс. штук, банкоматная сеть включает 173 банкомата, количество КСО 91 штука. Для удобства обслуживания клиентов банкоматы расположены в офисах Банка, в местах высокой концентрации потенциальных клиентов, а также на территории предприятий - участников зарплатных проектов.

Территориальное развитие

Услуги Банка доступны для 60% населения Якутии, проживающему в городе Якутске и 15 улусах/ районах Республики. На 01 января 2019 года территориальная сеть Банка в Республике Саха(Якутия) представлена 15 дополнительными офисами, 7 операционными офисами и 1 операционной кассой вне кассового узла в 16 административно-территориальных единицах, включая г.Якутск и 15 улусов(районов).

В крупных городах Дальневосточного региона – Владивостоке и Хабаровске Банк представлен операционными офисами. Кроме этого, в городе Москве имеется Представительство Банка.

Дистанционное банковское обслуживание

В 2018 году продолжалась активная работа по совершенствованию услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и привлечению клиентов к данным услугам. С помощью постоянной работы над улучшением сервиса и работы приложения АЭБ Онлайн 2.0, разрабатываемого дочерней компании Банка, удалось достигнуть роста количества пользователей приложения более чем на 60%. Всего за 2018 год подключены к системе «АЭБ-Онлайн» 21,3 тыс. клиентов. На 1 января 2018 года количество клиентов – пользователей «АЭБ-Онлайн» составило более 56 тыс. клиентов (18 % от общего

¹⁷ Источник: <http://mironline.ru>

количества розничных клиентов), в т.ч. 21 тыс. ежемесячно активных пользователей. Ежедневно клиентами Банка совершается более 3 300 банковских операций в онлайн-режиме. В дальнейшем Банк продолжит работу над развитием функционала своих сервисов ДБО для повышения качества обслуживания клиентов.

4.5 Операции с ценными бумагами

Брокерское обслуживание

С 3 квартала 2018 года, при посредничестве первичного брокера (ООО «Пермская фондовая компания»), Банк в открытом режиме начал оказывать клиентам собственные услуги по предоставлению доступов к торгам ценными бумагами на Московской бирже. В ходе подготовки к запуску проекта были разработаны регламенты брокерского обслуживания, типовые формы клиентских поручений и новая линейка продуктов с тарифной сеткой.

Таблица 1. Показатели по итогам 2018 года в рамках брокерского обслуживания клиентов, в руб.

Продукт	Пакет	Кол-во клиентов	Активы, руб.
Разовое формирование инвестиционного портфеля	Формирование портфеля из ценных бумаг исходя из риск профиля и предпочтений клиентов с предоставлением аналитики по портфелю	1	170 000
ИИС + ОФЗ – доходность 19-20% в государственных ценных бумагах*	Регистрация счета ИИС, подбор оптимального выпуска ОФЗ	4	710 000
Базовый	Услуги по совершению сделок купли-продаж ценных бумаг на фондовом рынке ПАО Московская Биржа	2	102 000
Финансовый консультант	Индивидуальные консультации и аналитика по выбору ценных бумаг, дивидендам, финансовой отчетности	4	272 544
Персональный менеджер	Предложение готовых инвестиционных предложений под индивидуальные предпочтения клиента, мониторинг ситуации по портфелю и своевременные предложения по позициям исходя из рыночной ситуации	1	685 000
Всего активов (за исключением активов по продукту «Разовое формирование инвестиционного портфеля»)			1 769 544

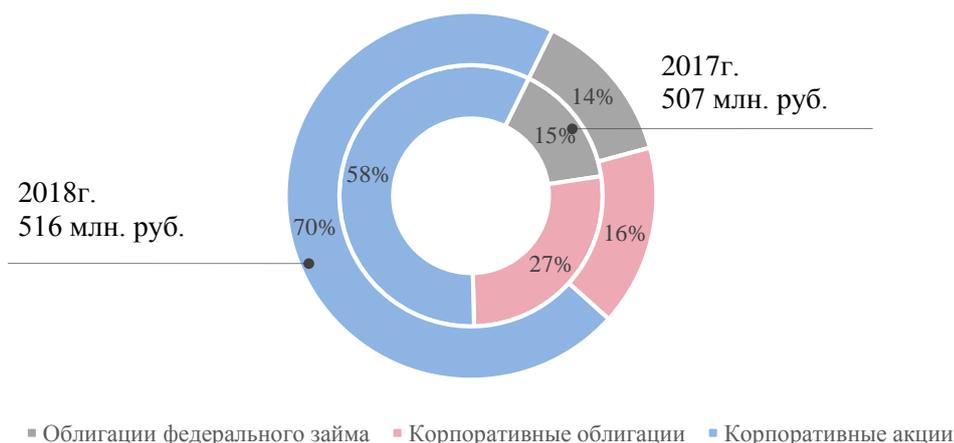
По сравнению с предыдущим годом объем привлеченных на брокерское обслуживание клиентских активов в 2018 году вырос более чем в 175 раз (объем

клиентских активов на начало 2018 года составлял 10 073 рублей). Тем не менее, наблюдалось отставание количественных показателей по брокерскому обслуживанию от плановых показателей. Отставание было обусловлено новизной продукта, низкой финансовой грамотностью населения, а также общей нестабильностью мировых фондовых рынков во второй половине 2018 г. Несмотря на нестабильность рынков, 2018 год для клиентских портфелей ценных бумаг, управляемых Банком, завершился с положительным финансовым результатом.

Дилерская деятельность

Структуру собственного портфеля ценных бумаг Банка традиционно составляют акции и облигации крупнейших российских компаний, входящих в первый уровень листинга на Московской бирже (т.н. «голубые фишки»):

Диаграмма 17 – Структура портфеля ценных бумаг 2017-2018 гг., в млн. руб.



В целом, общая балансовая стоимость портфеля ценных бумаг Банка по итогам 2018 года изменилась незначительно по сравнению со стоимостью на начало года. Однако существенно изменилась структура портфеля:

На 63 млн рублей (-29%) снизился уровень вложений в облигации и на 72 млн рублей (+25%) вырос уровень вложений в акции. Ребалансировка была продиктована рыночной ситуацией, сложившейся в 3-4 квартале 2018 года, когда доходность облигаций снижалась, а перспективы акций при этом (в особенности акций нефтегазового, банковского и металлургического секторов, показатели которых на фоне роста цен на нефть существенно выросли), выглядели лучше. Собственно, увеличение вложений в акции произошло за счет акций предприятий именно из этих секторов экономики.

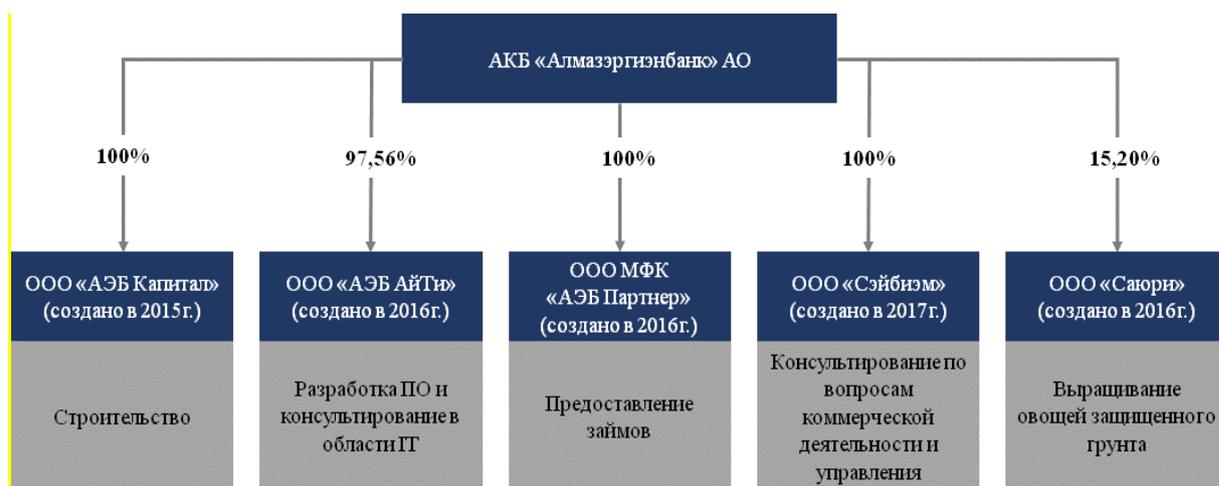
По итогам 2018 года сумма доходов от торговли ценными бумагами в абсолютном выражении составила 12,5 млн. рублей. Кроме того, процентные доходы (дивиденды от

акций, купоны по облигациям, плюс проценты от операций РЕПО) составили 29,6 млн. рублей. Итого, общая сумма доходов от владения собственным портфелем ценных бумаг и осуществления операций с ними составила за год 42,1 млн. рублей, что соответствует доходности в 12,61% годовых (при расчете на активную часть портфеля).

4.6 Банковская группа

В состав банковской группы с головной кредитной организацией АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО входят четыре дочерние компании: ООО «АЭБ Капитал», ООО «АЭБ АйТи», ООО МФК «АЭБ Партнер», ООО «Сэйбиэм» и зависимая организация ООО «Саюри». Главной целью создания дочерних компаний является капитализация банковской группы, повышение инвестиционной привлекательности и устойчивого развития бизнеса.

Схема 2 – Банковская группа



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.

В отчетном году компанией осуществлялись общестроительные работы (в т.ч. подготовительные) на объектах:

1. Строительство 64-кв жилого дома по адресу: г.Якутск, ул.Клары Цеткин 12. Степень готовности дома – 100%. Функции – Застройщик-подрядчик.

2. Строительство 4-этажного жилого дома с дополнительным офисом АКБ АЭБ на первом этаже по адресу: с.Намцы, ул.Винокурова. Степень готовности дома – 100%. Функции – Застройщик-подрядчик.

3. Строительство ювелирно-гранильного завода ТООСЭР «Индустриальный парк Кангалассы». Функции – Генподрядчик, технический заказчик, ген.проектировщик. I этап строительства по адресу п. Кангалассы.

4. Строительство 64-кв жилого дома (дом 3-3) по адресу: г.Якутск, 203-мкрн. Подготовка территории – 100%. Функции – Застройщик.

5. Строительство 264-кв жилого дома (дом 2-1) по адресу: г.Якутск, 203-мкрн.

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 97,56%. Основным видом деятельности является разработка программного обеспечения и консультирование в этой области. Перед компанией поставлена задача сохранить уникальные решения и бизнес-процессы, обеспечивающие конкурентные преимущества Банка. Общество представляет собой выделенный центр инноваций, который ответственен за создание и разработку новых информационных технологий и сервисов.

Ключевые проекты, реализованные обществом в 2018 году направлены на дистанционные каналы обслуживания: развитие мобильного приложения «АЭБ Онлайн 2.0»; начата разработка мобильного приложения для корпоративных клиентов «АЭБ Бизнес». Продолжается развитие мобильного приложения «транспортная карта Якутии»: реализован функционал оплаты по NFC и QR, добавлен чат, возможность пополнения баланса виртуальной карты. Реализуются проекты по автоматизации бизнес-процессов на платформе BPM Online: повышение управляемости процессов в процедурах розничного кредитования физических лиц и сопровождения кредитного портфеля, работа с просроченной задолженностью физических лиц, сопровождения бэк-офисных операций службы безопасности, резервирование расчетного счета для корпоративных клиентов.

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.

В 2018 году объем выдачи займов составил 196 млн. руб., кредитный портфель вырос до 106 млн. руб., в том числе PDL-займы 10 млн. руб. По состоянию на 01.01.2019 г. в Республике Саха (Якутия) действуют 20 точек продаж (16 в районах, 4 в г. Якутске), 32 рабочих места в улусах

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО разработал проект по созданию Ювелирно-гранильного кластера (далее ЮГК) - инфраструктурный проект по развитию экспортно-ориентированного производства с высокой добавленной стоимостью для субъектов МСП.

С целью реализации проекта Банком в 2017 года была создана дочерняя компания - ООО «СЭЙБИЭМ», которая выступает в качестве Оператора проекта (доля Банка в уставном капитале общества составляет 100%). Основная идея заключена в создании на территории опережающего развития Ювелирно-гранильного комплекса, основанного на кластерном подходе. Миссия компании – стать драйвером якутского бизнеса в завоевании мировых рынков.

Деятельность компании направлена на оказание консалтинговых услуг, маркетинговых исследований, создание и продвижение брендов, которые нацелены на рынок России, стран СНГ, АТР, Европейского Союза и США.

Проект ЮГК в числе 24 инвестиционных проектов был включен в государственную программу «Социально-экономическое развитие Дальнего Востока и Байкальского региона». Соответствующее соглашение с Министерством Российской Федерации по развитию дальнего востока было подписано на IV Восточном Экономическом Форуме 2018 в городе Владивосток.

Перед ООО «СЭЙБИЭМ» стоит задача создать всю комплексную инфраструктуру будущего Кластера на выбранной территории. В обязанности Оператора проекта входит курирование строительства проекта на всех стадиях, а также наполнение будущего Кластера резидентами.

После строительства и ввода ЮГК ООО «СЭЙБИЭМ» будет выступать в роли управляющей компании, а также в обязанности будет входить полное сопровождение резидентов ЮГК и продвижение их продукции на рынок. В целях повышения компетенций субъектов МСП ООО «СЭЙБИЭМ» становится связующим звеном между АК «АЛРОСА» ПАО и резидентами на начальном этапе развития. ООО «СЭЙБИЭМ» для реализации проекта становится полноценным участником рынка, в статусе сайтхолдера АК «АЛРОСА» ПАО.

Общество имеет статус резидента ТОСЭР «Индустриальный парк «Кангалассы», а также включено в список спот-клиентов АК «АЛРОСА» (ПАО).

ООО «Саюри» создано в марте 2016 года, доля Банка в уставном капитале составляет 15,2%. Основной вид деятельности: выращивание овощей защищенного грунта. Компания реализует уникальный инвестиционный проект по строительству тепличного комплекса в с. Сырдах городского округа «город Якутск» - единственного в

мире производителя овощей на вечной мерзлоте, функционирующего с минимальным использованием ручного труда.

Реализация Проекта состоит из трех этапов с общей площадью 3,2 га и стоимостью 1,62 млрд.руб. В настоящий момент по Проекту завершаются работы по строительству 2 этапа круглогодичного тепличного комплекса, площадью 1,02 Га и АБ с сервисной зоной 0,2 Га. С апреля 2019 г. планирует приступить к реализации 3 этапа Проекта.

По состоянию на 01.01.2019 г. активы банковской группы составили 27,3 млрд. руб., что на 0,9 млрд. руб. (или на 3,2%) выше показателя прошлого года. Преобладающую долю в активах занимает кредитный портфель (74,8%).

Таблица 2 - Основные финансовые показатели Банковской группы, в млн.руб.¹⁸

№ п/п	Показатели	2017 год	2018 год	2018 г. к 2017 г.	
		факт	факт	Абс.выр.	%
1	Активы	26 466	27 320	854	3.2
2	Чистая ссудная задолженность	20 240	20 424	184	0.9
3	Привлеченные средства	22 932	23 316	384	1.7
4	Собственные средства	3 050	3778	728	23.9
5	Чистые процентные доходы (ЧПД) ¹⁹	1 368	1 543	175	12.8
6	Чистые комиссионные доходы (ЧКД) ²⁰	515	528	13	2.5
7	Операционная прибыль	2 027	2 721	694	34.2
8	Административные и прочие операционные расходы ²¹	1 433	2088	655	45.7
9	Чистый операционный доход	594	633	39	6.6
10	Резервы на возможные потери	-1 625	-529	1 096	-67.4
11	Чистая прибыль (убыток) ²²	-995	67	1 062	-106.7
Показатели эффективности, в %					
12	Чистая процентная маржа (NIM)	5,2	6,0	0.8	пп.
13	Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	70,7	76,7	6.0	пп.

В связи с проводимой Банком политикой сдерживания объема привлеченных средств в целях оптимального балансирования активов и пассивов, по кредитному

¹⁸ На основе данных консолидированной отчетности по РСБУ.

¹⁹ В расчете ЧПД учтены расходы на страхование вкладов, исключены комиссионные доходы по кредитным операциям.

²⁰ Величина показателя ЧКД скорректирована на сумму комиссионных доходов, учтенных в консолидированной отчетности в составе ЧПД, и на сумму комиссионных расходов, включенных в административные и прочие операционные расходы.

²¹ Из административных и прочих операционных расходов исключены расходы, которые по своему экономическому содержанию уменьшают операционную прибыль Банка, такие как расходы на страхование вкладов, членские взносы в VISA International, Mastercard Europe, JCB, НСПК «МИР», расходы по договорам с оператором автоматизированной системы оплаты проезда и др.

²² Финансовый результат в консолидированной отчетности банковской группы отражен без учета СПОД.

портфелю и привлеченным средствам Банковской группы наблюдался незначительный рост.

Кредитный портфель показал рост на 0,2 млрд. руб. (или на 1%) и составил по итогам 2018 г. 20,4 млрд. руб.

В структуре обязательств группы 85% занимают средства клиентов, объем которых составил 23,3 млрд. руб., показав рост за год на 0,4 млрд. руб. (или на 2%).

Собственные средства группы, составив 3,8 млрд. руб., увеличились на 0,7 млрд. руб. (или на 24%) по сравнению с прошлым годом, что обусловлено увеличением уставного капитала головной организации на 0,9 млрд. руб. и привлечением добавочного капитала на 0,5 млрд. руб.

По итогам 2018 года группа сгенерировала операционную прибыль в размере 2 721 млн. руб., что на 694 млн. руб. (или на 34%) больше показателей прошлого года. Группа полностью покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности (на 130%).

Главный показатель операционной эффективности, чистый операционный доход, составил 633 млн. руб. По результатам деятельности за 2018 г. чистая прибыль Банковской группы без учета СПОД составила 67 млн. руб., в том числе чистая прибыль головной организации без учета СПОД 144 684 млн. руб.

4.7 Финансовые показатели

Несмотря на то, что 2018 г для банковского сектора был довольно трудным, наметились положительные тенденции по росту активов и прибыли всего сектора.

В течении нескольких лет Банк России проводит политику, направленную на очищение банковской системы от недобросовестных игроков и повышение эффективности надзора. В отчетном году кредитные организации работали в условиях продолжения политики по ужесточению надзорных требований регулятора, негативного влияния санкций США, «бегства» вкладчиков и усиления конкуренции в целом в банковском секторе.

В условиях сложившейся финансовой ситуации, связанной с необходимостью переоценки кредитного риска, Банк сохранил свои позиции на рынке банковских услуг, подтвердив надежность и качество предоставляемых услуг. Сегодня Алмазэргиэнбанк – ключевой финансовый институт Республики Саха (Якутия), входящий в топ-100 российских банков по величине кредитного портфеля и объему привлеченных вкладов от населения.

Таблица 3 - Основные финансовые показатели Банка, в млн.руб.

№ п/п	Показатель	2018 год	2017 год	2018 г. к 2017 г.	
		факт	факт	Абс.выр.	%
1	Активы	26 671	26 112	559	2,1
2	Чистая ссудная задолженность	20 581	20 194	387	1,9
3	Привлеченные средства	22 673	23 003	-330	-1,4
4	Собственные средства	3 854	3 022	832	27,5
5	Чистые процентные доходы ²³	1 424	1 273	151	11,9
6	Чистые комиссионные доходы	528	506	22	4,3
7	Операционная прибыль	2 055	1 862	193	10,4
8	Административно-хозяйственные расходы	1 392	1 361	31	2,3
9	Чистый операционный доход	663	501	162	32,4
10	Резервы на возможные потери	-393	-1 657	1 264	-76,3
11	Чистая прибыль (убыток)	30	-1 045	1 075	102,8
	Показатели эффективности, в %				
12	Чистая процентная маржа (NIM)	6,0	5,2	0,8	
13	Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	67,7	73,1	-5,4	

По состоянию на 01.01.2019 г. активы Банка составили 26,6 млрд.руб., что на 0,5 млрд. руб. (или на 2,1%) выше показателя прошлого года. Преобладающую долю в активах занимает чистая ссудная задолженность (77,1%). За отчетный период Банк, не смотря на сдерживание объемов кредитования нарастил кредитный портфель (нетто) на 0,3 млрд.руб. (или на 1,9%) до 20,6 млрд. руб.

Совокупный кредитный портфель до вычета резервов, с учетом кредитов, выданных банкам, составил 20,2 млрд.руб., структура портфеля равномерно диверсифицирована между сегментами кредитования: малый и средний бизнес (36%), розничное направление (29%) и крупный бизнес (16%), кроме того денежные средства размещались на депозитах в Банке России (14%) и в кредитах, выданным коммерческим банкам (5%). Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка находится на уровне 4,4%, что ниже общероссийского показателя – 4,7%.²⁴ Территориальный разрез кредитного портфеля выглядит следующим образом: 78% - головной офис, 19% - региональная сеть по Республике Саха (Якутия), 3% - региональная сеть на территории РФ за пределами республики.

²³ Показатели в стр.5-9, 12-13 рассчитаны по внутренней методике Банка.

²⁴ Источник: Информационно-аналитический материал Банка России «Обзор банковского сектора Российской Федерации, №196 февраль 2019 г.» http://cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf

В структуре обязательств Банка 98% занимают средства клиентов, объем которых составил 23 млрд. руб. При этом в структуре привлеченных средств 76% составили средства населения и 24% средства корпоративных клиентов.

Собственный капитал банка на 1 января 2019 года составил 3 854 млн. руб., по сравнению с прошлым годом показатель увеличился на 832 млн. руб. или 27,5% что связано, в основном, с увеличением уставного капитала на 900 млн.руб., привлечением добавочного капитала в виде бессрочных субординированных займов в общей сумме 500 млн.руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 г., составил 13,5% (на 01 января 2018 года: 11,9%). В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение всех нормативов достаточности капитала.

Чистые процентные доходы составили 1 424 млн. руб. По сравнению с прошлым годом величина чистых процентных доходов увеличилась на 151 млн. руб. (или на 11,9%). Чистая процентная маржа за отчетный год составила 6,0% годовых, что на 0,8 пп. выше показателя прошлого года.

Несмотря на сдерживание объемов банковских операций по кредитованию и привлечению ресурсов, чистые комиссионные доходы показали рост, составив 528 млн. руб. (годом ранее – 506 млн. руб.), что свидетельствует о смещении акцентов в сторону заработка Банка на комиссионных безрисковых операциях.

По итогам 2018 года Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 2 055 млн. руб. (1 862 млн. руб. годом ранее). Банк полностью покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности (на 148%).

В связи с переоценкой кредитного риска по причине ухудшения финансового положения заемщиков, качества обслуживания кредитов, связанных, в целом, от состояния экономики региона, отчисления в резервы на возможные потери составили 393 млн. руб. Контур резервов по кредитам за отчетный год вырос на 0,7 пунктов до 14,5%, при этом среднерыночное значение по РФ составило 13,2%²⁵.

За 2018 год Банком уплачено налогов и сборов на общую сумму 338 109 тыс.руб., что больше на 108 344 тыс.руб. или на 47,2% показателя 2017 года. Увеличение общей суммы уплаченных налогов в 2018 году связано с прибыльной деятельностью Банка в отчетном году и уплатой по итогам года налога на прибыль в размере 80 731 тыс.руб., в том числе в Федеральный бюджет – 12 307 тыс.руб. и Бюджет РС(Я) – 68 424 тыс.руб.

²⁵ Контур резервов на возможные потери по ссудам рассчитан без учета показателей банков из Топ-5 по величине кредитного портфеля.

Таблица 4 – Информация о динамике налогов и сборов, уплаченных Банком по уровням бюджетной системы РФ, в тыс.руб.

№ п/п	Наименование налога	2018	2017	2018 к 2017 г.	
				Абс.выр.	%
I	Бюджет РФ	51 506	30 056	21 450	171,4
1.1	Налог на прибыль	12 307	-	12 307	12307р.
1.2	НДС	39 199	30 056	9 143	130,4
II	Бюджет РС(Я)	284 384	196 171	88 213	145,0
2.1	Налог на прибыль	68 424	-	68 424	68424р.
2.2	НДФЛ	76 776	55 162	21 614	139,2
2.3	Налог на имущество	16 976	19 755	-2 779	85,9
2.4	Налог, удержанный с дивидендов, выплаченных юридическим лицам	-	505	-505	-505р.
2.5	Транспортный налог	378	300	78	126
2.6	Страховой взнос в ПФР	120 673	119 285	1 388	101,2
2.7	Взнос в ФСС на возмещение при возникновении несчастного случая на производстве или профзаболеваний.	1 157	1 164	-7	99,4
III	Муниципальный бюджет	2 229	3 548	-1 319	62,8
3.1	Земельный налог	535	705	-170	75,9
3.2	Сбор за аренду земли	1 694	2 843	-1 149	59,6
	ВСЕГО:	338 119	229 775	108 344	147,2

По итогам 2018 года чистая прибыль Банка составила 29,6 млн. руб.

4.8 Перспективы развития Банка

Основная цель Банка в 2019 году - обеспечение финансовой устойчивости, разработка и принятие новой стратегии развития Банка на ближайшие 3 года, начало работы по созданию фундамента реализации дорожной карты цифровой трансформации Банка. Актуальным вызовом на данный момент является разработка и переход на новую операционную модель управления и обеспечение бесперебойности работы систем Банка. Основным фокусом работы станет оптимизация операционной модели, что предполагает более точную настройку под текущие бизнес цели и стратегию, мотивационной модели, а также обеспечение надежности ИТ систем, развитие цифровых компетенций у сотрудников Банка.

Ведущие банки начинают уделять первоочередное внимание созданию безопасных платформ и экосистем. И в основе этих новых возможностей лежат сложнейшие цифровые технологии. Задумывая и реализовывая структуры, определяющие будущее банковского дела, банки пересматривают свою роль в обществе и спектр предлагаемых

услуг. Цифровая трансформация банков становится все более последовательной и полной. Она охватывает интеграцию цифровых функций и процессов в масштабах всей организации. Объединяя цифровые системы и процессы, цифровые банки могут предложить своим клиентам персональное обслуживание по всем возможным каналам взаимодействия.

Таким образом, Банк в 2019 году основной задачей ставит повышение скорости и качества работы ключевых функций Банка, высокой надежности, снижение операционных издержек и повышения эффективности сквозных процессов, которая позволит следующим этапом начать интенсивную работу по выстраиванию цифрового фундамента Банка.

В 2019 году прогнозируется дальнейший рост активов банковской системы на 6-8%, при этом наиболее быстрыми темпами, продолжат расти банки из ТОП-30. Корпоративное и розничное кредитование по банковскому сектору в целом вырастет на 8-10%, а депозиты юридических лиц и населения увеличатся на 8-11% и 5-7% соответственно.

Более высокий уровень ставок по сравнению с 2018 годом и замедление экономического роста в совокупности окажут сдерживающее влияние на кредитную активность юридических лиц и населения. Драйвером роста останется розничное кредитование (несмотря на снижение темпов до 17% против 22% годом ранее). Корпоративный рынок кредитования вырастет в пределах 5-7%. Поддержку рынку в основном окажет расширение программы субсидирования ставок для МСБ.

В 2019 году Банк не планирует существенных изменений в структуре баланса активов и пассивов. Активы Банка по плану превысят показатель на 01.01.2019 г. на 4% и составят 31 612 млн.руб. Наибольший удельный вес, или 72%, в структуре активов займут доходоприносящие активы. Основную долю в пассивах займут привлеченные средства, которые на 01.01.2020 года составят 75%. Основной ресурсной базой Банка останутся привлеченные средства (вклады) физических лиц.

Мы ожидаем, что в 2019 году кредитный портфель Банка увеличится на 8%, при этом увеличится доля корпоративного портфеля с 64% до 66%. Объем кредитования составит 10 млрд.руб. Привлеченные средства к концу 2019 года планируются на уровне 24 млрд.руб., 75% которых составят средства населения, 25% - средства корпоративных клиентов.

Банк в 2019 году продолжит свое присутствие на финансовых рынках путем размещения свободных ресурсов на межбанковских рынках через депозиты Банка России, сделки РЕПО с центральным контрагентом и межбанковские кредиты.

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.

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 капиталом, системы внутреннего контроля, контроль деятельности исполнительных органов Банка, а также реализация иных ключевых функций;
 - подотчетность Наблюдательного совета акционерам Банка;
 - принятие Наблюдательным советом решений, отвечающих интересам Банка и его акционеров;
 - 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 капиталом, системы 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.

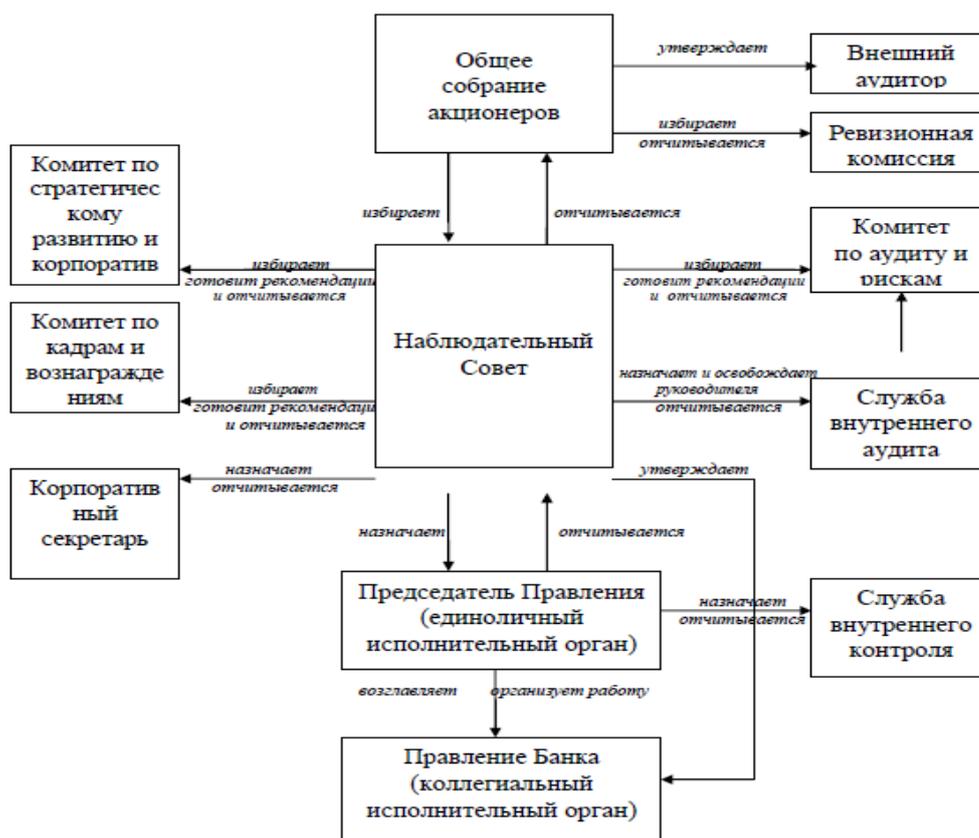
В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами.

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.

Схема 3 – Система корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



Развитие системы корпоративного управления в 2018 году

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО после своего избрания утверждает План развития системы корпоративного управления на корпоративный год.

В отчетном году АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжил работу по совершенствованию системы корпоративного управления.

В целях реализации Плана развития системы корпоративного управления в Банке были проведены мероприятия в области совершенствования корпоративного управления, в том числе:

- Утверждены новые редакции Положений об органах управления Банка;
- Проведена самооценка качества корпоративного управления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на основании методики самооценки Росимущества;
- Рассмотрены на заседании Наблюдательного совета Банка итоги самооценки качества корпоративного управления;
- Введено в практику ежеквартальное рассмотрение Наблюдательным советом отчетов Комитетов.

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 на официальном сайте Банка www.albank.ru в разделе «Акционерам и инвесторам» (по желанию акционера материалы направляются электронными средствами связи).

В 2018 году Общее собрание акционеров созывалось восемь раз, в том числе Годовое общее собрание акционеров и семь внеочередных общих собраний акционеров.

Внеочередное Общее собрание акционеров 11 января 2018 года

11 января 2018 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании были рассмотрены вопросы:

1. О досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2. Об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
3. О досрочном прекращении полномочий члена Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
4. Об избрании нового члена Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Вопросы в повестку дня включены по предложению акционера АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия).

По итогам голосования в состав Наблюдательного совета были избраны:

1. Чекин Евгений Алексеевич – Председатель Наблюдательного совета;
2. Великих Валерий Аркадьевич;
3. Романов Андрей Револьевич;

4. Багынанов Павел Николаевич;
5. Березин Семен Максимович;
6. Филиппов Дмитрий Васильевич;
7. Николаева Людмила Валерьевна.

Внеочередное Общее собрание акционеров 01 февраля 2018 года

01 февраля 2018 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании были рассмотрены вопросы:

1. О внесении изменений в Устав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Внеочередное Общее собрание акционеров 12 февраля 2018 года

12 февраля 2018 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании были рассмотрены вопросы:

1. Об увеличении уставного капитала АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Годовое Общее собрание акционеров 15 июня 2018 года

15 июня 2018 года в г. Якутске состоялось годовое Общее собрание акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

В годовом общем собрании акционеров приняли участие акционеры Банка, являющиеся владельцами в совокупности 2 299 857 380 обыкновенных именных акций Банка, что составляет 99,6436% от общего количества голосов.

В ходе собрания акционеры приняли участие в обсуждении девяти вопросов повестки дня.

1. Об утверждении Годового отчета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам работы за 2017 год.
2. Об утверждении бухгалтерской отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2017 год, в том числе отчета о прибылях и убытках.
3. О распределении прибыли и убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по результатам 2017 года.
4. О размере дивидендов, сроках и форме их выплаты по итогам работы за 2017 год.
5. Об установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
6. Об утверждении аудитора для подтверждения отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2018 год.

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

8. Об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

9. Об избрании Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

По итогам годового Общего собрания акционеров был составлен Протокол №01 от 15 июня 2018 г.

На собрании акционеры приняли решение о распределении убытков по результатам 2017 года в следующем порядке, приведенном в таблице 4.

Таблица 5 – Распределение убытков по результатам 2017 года

№ п/п	Наименование статей, Фондов	%	тыс. рублей за 2017 год
1	Выплата дивидендов	0	0
Погашение убытков и отражение непокрытого убытка			
1	Резервный фонд	45	-472 764
2	Фонд акционирования работников	0	0
3	Добавочный капитал	17	- 176 000
4	Непокрытый убыток	38	-396 023
	Всего	100,0	-1 044 787

Акционеры приняли решение по итогам 2017 года не выплачивать дивиденды.

Подробная информация о выплате дивидендов представлена в разделе «Дивиденды АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО».

В числе других ключевых решений годового Общего собрания акционеров – избрание нового состава Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии.

По итогам голосования в состав Наблюдательного совета были избраны новые члены:

- Прокопьев Максим Михайлович,
- Окороков Алексей Алексеевич.

Внеочередное Общее собрание акционеров 19 сентября 2018 года

19 сентября 2018 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании были рассмотрены вопросы:

1. О внесении изменений в Устав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и определении лица, уполномоченного на подписание ходатайства в Банк России о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а также иных документов, связанных с внесением изменений в Устав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Внеочередное Общее собрание акционеров 05 декабря 2018 года

05 декабря 2018 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование).

На собрании были рассмотрены вопросы:

1. О досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

2. Об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Вопросы в повестку были включены по предложению акционера АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия). По итогам голосования в состав Наблюдательного совета были избраны:

1. Солодов Владимир Викторович;
2. Багынанов Павел Николаевич;
3. Григорьева Евгения Васильевна;
4. Данилова Майя Андреевна;
5. Кондрашин Александр Игоревич;
6. Филиппов Дмитрий Васильевич;
7. Великих Валерий Аркадьевич.

Внеочередное Общее собрание акционеров 07 декабря 2018 года

07 декабря 2018 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании были рассмотрены вопросы:

1. Об увеличении уставного капитала АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

2. Об утверждении Положения о Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в новой редакции.

3. Об утверждении Положения о Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в новой редакции.

4. Об утверждении Положения о Председателе Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в новой редакции.

Внеочередное Общее собрание акционеров 17 декабря 2018 года

17 декабря 2018 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения

вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование).

На собрании были рассмотрены вопросы:

1. О досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

2. Об избрании кандидатуры единоличного исполнительного органа АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Вопросы в повестку были включены по предложению акционера АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия).

На Внеочередном общем собрании акционеров, состоявшемся 17 декабря 2018 года, акционеры приняли решение о досрочном прекращении полномочий действовавшего Председателя Правления Николаевой Людмилы Валерьевны, и избрании кандидатуры Долгунова Николая Николаевича Председателем Правления 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 №04 от 07.12.2018).

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, управления рисками и капиталом.

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.

Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Состав Наблюдательного совета, избранный на Внеочередном общем собрании акционеров 22 января 2018 года и действовавший до 15 июня 2018 года:

1. Чекин Евгений Алексеевич – Председатель Наблюдательного совета;
2. Великих Валерий Аркадьевич;
3. Романов Андрей Револьевич;
4. Багынанов Павел Николаевич;
5. Березин Семен Максимович;
6. Филиппов Дмитрий Васильевич;
7. Николаева Людмила Валерьевна.

На Годовом общем собрании акционеров 15 июня 2018 года был избран состав Наблюдательного совета в количестве 7 человек.

Таблица 6 – Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Состав Наблюдательного совета	Образование			
	Финансы	Юриспруденция	Экономика	Бизнес-управление
Чекин Евгений Алексеевич			✓	✓
Багынанов Павел Николаевич	✓			
Прокопьев Максим Михайлович			✓	
Березин Семен Максимович			✓	✓
Окороков Алексей Алексеевич		✓		
Николаева Людмила Валерьевна	✓			✓
Филиппов Дмитрий Васильевич	✓		✓	

Из них 5 членов являются неисполнительными директорами, 1 член – 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 2018 году факт утраты членом Наблюдательного совета статуса независимого директора отсутствует.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 07 декабря 2018 года в компетенцию Наблюдательного совета вошли следующие основные функции:

- Осуществление стратегического управления деятельностью Банка;
- Ежеквартальный мониторинг исполнения планов работы и исполнения бюджета Банка;
- Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, рассмотрение отчетов о состоянии и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка и банковской группы;
- 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.

Полный перечень функций Наблюдательного совета изложен в Положении о Наблюдательном совете. Данный документ размещен на официальном 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.

Таблица 7 – Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, избранный 15 июня 2018 года на Годовом общем собрании акционеров, действовавший до 05 декабря 2018 года

	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
Чекин Евгений Алексеевич								
Багынанов Павел Николаевич								
Прокопьев Максим Михайлович								
Березин Семен Максимович								
Окороков Алексей Алексеевич								
Филиппов Дмитрий Васильевич								
Николаева Людмила Валерьевна								

Чекин Евгений Алексеевич

Председатель Наблюдательного совета с 22 января 2018 года

Член Наблюдательного совета с 13 июня 2013 года по 23 сентября 2016 года

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2016 года – Председатель Правительства Республики Саха (Якутия)

2012 – 2016 гг. – заместитель Министра экономики Республики Саха (Якутия)

Также занимает должность Председателя Совета директоров АО «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)».

Родился в 1973 году. В 1997 году окончил Ярославскую государственную медицинскую академию по специальности «Лечебное дело» и в 2004 году Всероссийский заочный финансово-экономический институт по специальности «Финансы и кредит».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 г. не имел.

Багынанов Павел Николаевич

Заместитель Председателя

Наблюдательного совета с 10.07.2017

Член Наблюдательного совета с 23.09.2016

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 31.12.2018 не имел.

Окороков Алексей Алексеевич

Член Наблюдательного совета с 29.06.2017

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2016 года Заместитель Генерального директора по правовым вопросам и

управлению персоналом АО «Алмазы Анабара»

- 2014 -2016 Руководитель Департамента по государственно-правовым вопросам Администрации Главы Республики Саха (Якутия) и Правительства Республики Саха (Якутия).
- 2012 - 2014 Начальник правового управления ОАО «Республиканская инвестиционная компания»

Родился в 1975 году. В 1998 году окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова, историко-юридический факультет, по специальности «юриспруденция», квалификации «юрист». В 2000 году окончил Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД РФ, Институт европейского права и права ЕС, магистратуру по специальности «юриспруденция, квалификации «юрист».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имел.

Николаева Людмила Валерьевна

Член Наблюдательного совета с 27.06.2014г.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 17 декабря Советник Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
2018 года

2014 – 2018 Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

2010 - 2014 Первый заместитель Председателя Правления АКБ
«Алмазэргиэнбанк» ОАО

Также занимает должности Председателя Совета директоров ООО «АЭБ Капитал», Председателя Совета Директоров ООО «АЭБ АйТи», Председателя Совета Директоров ООО «СЭЙБИЭМ», 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 31.12.2018 составляет 0,1121%.

Филиппов Дмитрий Васильевич

Независимый член Наблюдательного совета с 23.09.2016, ранее входил в состав Наблюдательного совета в качестве независимого директора период с 27.06.2014 г. по 28.06.2016 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 института
- С 2001 года Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова
 Консультант-эксперт по управлению проектами, инвестициям, бизнес
 планированию

Родился в 1973 году. В 1994 году окончил Уральский институт народного хозяйства по специальности «Международные экономические отношения», квалификации «Экономист со знанием иностранного языка». В 2016 году окончил НИУ «Высшая школа экономики» по направлению «Менеджмент», магистерская программа «Управление в высшем образовании».

Кандидат экономических наук.

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имел.

Прокопьев Максим Михайлович

Член Наблюдательного совета с 15.06.2018.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

- С 2018 года Заместитель министра инвестиционного развития и
 предпринимательства Республики Саха (Якутия)
- 2015-2017 Заместитель главы муниципального района «Сунтарский улус (район)»

2013-2015 гг. Ведущий специалист отдела по подготовке и реализации проекта инновационного развития дошкольного образования ГБУ «Центр ресурсного обеспечения развития образования Республики Саха (Якутия)»

Родился 1983 году. В 2005 году окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова, специальность «информатик-экономист» и в 2016 году Российскую академию народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, специальность «экономика».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имел.

Березин Семен Максимович

Член Наблюдательного совета с 28.06.2016.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2005г. Генеральный директор АО «Страховая компания «Стерх»

Также занимает должности Председателя Совета директоров АО СМК «Сахамедстрах», является членом Совета директоров АО РСК «Стерх» и ОАО РСР «Якутский фондовый центр».

Родился в 1964 году. В 1987 году окончил Томский медицинский институт по специальности «Педиатрия» и в 1997 году Российскую Академию государственной службы при Президенте РФ. Кандидат экономических наук.

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имел.

Состав Наблюдательного совета АКБ Алмазэргиэнбанк» АО, избранный на Внеочередном общем собрании акционеров 05 декабря 2018 года:

1. Солодов Владимир Викторович – Председатель Правительства Республики Саха (Якутия);
2. Багынанов Павел Николаевич – Первый Заместитель Министра финансов Республики Саха (Якутия);
3. Григорьева Евгения Васильевна – Министр имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия);
4. Данилова Майя Андреевна – Министр экономики Республики Саха (Якутия);
5. Кондрашин Александр Игоревич – Генеральный директор ГБУ «Агентство по привлечению инвестиций и поддержке экспорта РС (Я)»;

6. Филиппов Дмитрий Васильевич – Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «СВФУ им. М.К. Аммосова»;

7. Великих Валерий Аркадьевич – Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, член Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

17 декабря 2018 года Председателем Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО был избран Солодов Владимир Викторович.

Введение в должность членов Наблюдательного совета

В целях обеспечения эффективной работы Наблюдательного совета, а также совершенствования корпоративного управления в соответствии с лучшими практиками и принципами корпоративного управления 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 полномочиях 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 Алмазэргизбанка 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.

Ежеквартально на заседании Наблюдательного совета предоставляется информация об исполнении решений, поручений, утвержденных ранее Наблюдательным советом.

Члены Наблюдательного совета имеют возможность заранее ознакомиться с материалами заседаний, а также с рекомендациями комитетов Наблюдательного совета по вопросам повестки.

По результатам очного заседания и заочного голосования составляется протокол, в котором отражается позиция каждого члена Наблюдательного совета.

При выполнении своих функций в Наблюдательном совете представители основного акционера – Министерства имущественных и земельных отношений РС (Я) – должны учитывать позицию акционера по отдельным вопросам и принимать участие в голосовании на основании директив акционера.

В 2018 году состоялось 31 заседание Наблюдательного совета, на которых было рассмотрено 159 вопросов.

Таблица 8 – Статистика заседаний Наблюдательного совета

Форма проведения	2016	2017	2018
Очные	8	7	7
Заочные	12	18	24

Таблица 9 – Участие членов Наблюдательного совета в заседаниях в 2018 году

Член Наблюдательного совета	Принял участие в заседаниях	Очное, личное участие	Очное, письменное мнение	Заочное голосование
Чекин Е. А.	12 из 27	3 из 6 / 50%	-	9 из 21 / 42,8%
Багынанов П. Н.	31 из 31	7 из 7 / 100%	-	24 из 24 / 100%
Великих В. А.	15 из 15	4 из 4 / 100%	-	11 из 11 / 100%
Романов А. Р.	10 из 11	3 из 3 / 100 %	-	7 из 8 / 87,5%
Филиппов Д. В.	27 из 31	7 из 7 / 100%	-	20 из 24 / 83,3%

Николаева Л. В.	24 из 27	5 из 6 / 83,3%	-	21 из 21 / 100%
Березин С. М.	8 из 11	4 из 6 / 66,6%	-	4 из 5 / 80%
Прокопьев М. Н.	14 из 16	2 из 3 / 66,6%	-	12 из 13 / 92,3%
Огороков А. А.	12 из 16	3 из 3 / 100%	-	9 из 13 / 69,2%
Солодов В. В.	4 из 4	1 из 1 / 100%	-	3 из 3 / 100%
Григорьева Е. В.	4 из 4	1 из 1 / 100%	-	3 из 3 / 100%
Данилова М. А.	4 из 4	1 из 1 / 100%	-	3 из 3 / 100%
Кондрашин А. И.	3 из 4	1 из 1 / 100%	-	2 из 3 / 66,6%

В течение 2018 года Наблюдательным советом Банка рассматривались следующие вопросы:

Контрольная среда:

- Рассмотрение Отчета о работе Службы внутреннего аудита (ежеквартально);
- Утверждение Плана работы Службы внутреннего аудита на 2018 год;
- Рассмотрение Отчета по управлению регуляторным риском за 2017 год;
- Рассмотрение Отчета Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (ежеквартально);
- Рассмотрение Отчета о результатах реализации Правил Внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- Рассмотрение информации о состоянии системы информационной безопасности Банка;
- Утверждение Изменений в Положение о Службе внутреннего аудита.

Управление рисками:

- Утверждение отчетности Банка и банковской группы, формируемой в рамках ВПОДК (ежеквартально);
- О результатах оценки Службы внутреннего аудита качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала согласно Указанию Банка России №3883-У;
- Внесение изменений в Стратегию управления банковскими рисками и капиталом Банка и Банковской группы;
- Утверждение Положения об оценке и управлении значимыми рисками банковской группы;
- Утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности банковской группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Кадры и вознаграждения:

- Рассмотрение результатов исполнения КПЭ за 2017 год;
- Утверждение целевых значений КПЭ на 2018 год;

- Утверждение Изменений к Положению о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- Утверждение Изменений к Порядку осуществления мониторинга системы оплаты труда;
- О результатах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- Согласование кандидатур в органы управления дочерних обществ;
- Согласование участия членов Правления в органах управления других организаций.

Стратегическое развитие:

- Утверждение Отчета о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка (ежеквартально);
- О продлении действия Стратегии развития банковской группы Банка в рамках Стратегии развития Банка на период 2014 - 2018 г;
- Актуализация целевых параметров Стратегии развития банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на период 2018 - 2019 гг. в рамках Стратегии развития банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на период 2014 - 2018 гг.;
- Рассмотрение Отчетов по итогам деятельности за 2017 год дочерних компаний;
- Рассмотрение информации о ходе процесса кредитования застройщиков в рамках государственного-частного партнерства по строительству детских дошкольных садов;
- Утверждение Программы управления непрофильными активами;
- Утверждение Отчета и Плана по реализации непрофильных активов и Плана по реализации непрофильных активов;
- Рассмотрение Отчетов об исполнении Кредитной, Депозитной, Клиентской политик Банка за 2017 год;
- Утверждение изменений в Кредитную и Депозитную политики Банка.

Корпоративное управление:

- Созыв собраний акционеров;
- Рассмотрение предложений, поступивших от акционеров о выдвижении кандидатов в состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, единоличного исполнительного органа;
- О ходе реализации Информационной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- Рассмотрение Отчета о выполнении Плана развития системы корпоративного управления за 2017-2018 корпоративный год;

- Утверждение Плана по развитию системы корпоративного управления Банка на 2018-2019 корпоративный год;
- Рассмотрение итогов самооценки качества корпоративного управления Банка за 2017-2018 гг.;
- Утверждение Отчета о работе Наблюдательного совета Банка за 2017-2018 гг.;
- Утверждение Отчета о работе Комитетов Банка за 2017-2018 гг.;
- Утверждение Плана работы Наблюдательного совета Банка на 2018-2019 корпоративный год.

Таблица 10 – Номера и даты протоколов заседаний Наблюдательного совета

Форма проведения	Протокол, дата
Заочное голосование	№17 от 30.01.2018 г.
Очное заседание	№18 от 05.02.2018 г.
Заочное голосование	№19 от 26.02.2018 г.
Очное заседание	№20 от 06.03.2018 г.
Заочное голосование	№21 от 30.03.2018 г.
Заочное голосование	№22 от 02.04.2018 г.
Заочное голосование	№23 от 26.04.2018 г.
Очное заседание	№24 от 11.05.2018 г.
Заочное голосование	№25 от 14.05.2018 г.
Заочное голосование	№26 от 14.05.2018 г.
Заочное голосование	№27 от 09.06.2018 г.
Заочное голосование	№01 от 28.06.2018 г.
Заочное голосование	№02 от 20.07.2018 г.
Заочное голосование	№03 от 30.07.2018 г.
Заочное голосование	№04 от 10.08.2018 г.
Заочное голосование	№05 от 15.08.2018 г.
Заочное голосование	№06 от 22.08.2018 г.
Заочное голосование	№07 от 23.08.2018 г.
Заочное голосование	№08 от 30.08.2018 г.
Очное заседание	№09 от 01.10.2018 г.
Заочное голосование	№10 от 05.10.2018 г.
Заочное голосование	№11 от 12.10.2018 г.
Заочное голосование	№12 от 22.10.2018 г.
Заочное голосование	№13 от 30.10.2018 г.
Очное заседание	№14 от 26.11.2018 г.
Очное заседание	№15 от 21.11.2018 г.
Заочное голосование	№16 от 20.11.2018 г.
Заочное голосование	№17 от 14.12.2018 г.
Заочное голосование	№18 от 25.12.2018 г.
Очное заседание	№19 от 26.12.2018 г.
Заочное голосование	№20 от 28.12.2018 г.

5.4 Комитеты Наблюдательного совета

Для более эффективного осуществления Наблюдательным советом своих функций, а также для предварительной детальной проработки отдельных вопросов формируются

Комитеты, подготавливающие рекомендации по вопросам, входящим в компетенцию Наблюдательного совета.

При Наблюдательном совете функционируют 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, управления рисками и капиталом.

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 капиталом, функционированием внутреннего аудита.

Комитет по аудиту и рискам возглавляет *независимый* член Наблюдательного совета. В состав Комитета по аудиту и рискам на 31 декабря 2018 года входили:

- Филиппов Дмитрий Васильевич, Председатель Комитета, *независимый* член Наблюдательного совета;
- Багынанов Павел Николаевич, член Комитета, член Наблюдательного совета;
- Данилова Майя Андреевна, член Комитета, член Наблюдательного совета.

Таблица 11 – Статистика заседаний Комитета по аудиту и рискам в 2018 году

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Филиппов Дмитрий Васильевич	11 из 11	11 из 11	-
Великих Валерий Аркадьевич	5 из 5	5 из 5	-
Багынанов Павел Николаевич	10 из 11	10 из 11	-
Прокопьев Максим Михайлович	5 из 5	5 из 5	-
Данилова Майя Андреевна	0 из 1	-	-

Таблица 12 – Номера и даты протоколов заседаний Комитета по аудиту и рискам в 2018 году

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№07 от 30.01.2018 г.
Очное заседание	№08 от 16.02.2018 г.

Очное заседание	№09 от 26.02.2018 г.
Очное заседание	№10 от 29.03.2018 г.
Очное заседание	№11 от 08.05.2018 г.
Очное заседание	№01 от 03.08.2018 г.
Очное заседание	№02 от 27.08.2018 г.
Очное заседание	№03 от 05.10.2018 г.
Очное заседание	№04 от 01.11.2018 г.
Очное заседание	№05 от 27.11.2018 г.
Очное заседание	№06 от 21.12.2018 г.

Всего за 2018 год было проведено 11 заседаний Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, все заседания проводились в форме совместного присутствия.

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

Всего было рассмотрено 49 вопросов. Среди них были такие вопросы, как рассмотрение на ежеквартальной основе отчетов о работе Службы внутреннего аудита, утверждение планов СВА, предварительное ежеквартальное рассмотрение отчетности Банка и банковской группы, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе Отчета о размере капитала Банка и банковской группы, Отчета о выполнении обязательных нормативов, Отчета о значимых рисках, а также ежегодное рассмотрение отчета о результатах стресс-тестирования. Кроме этого предварительно рассматриваются отчеты Контролера, о состоянии системы информационной безопасности, по финансовому мониторингу и др. В рамках ежегодных встреч в мае 2018 года была проведена встреча с внешним аудитором, проводившим аудит отчетности по стандартам МСФО.

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 2018 года входили:

- Григорьева Евгения Васильевна, Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;

- Багынанов Павел Николаевич, член Наблюдательного совета;
- Филиппов Дмитрий Васильевич, член Комитета, *независимый* член Наблюдательного совета.

Таблица 13 - Статистика заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 году

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Романов Андрей Револьевич	3 из 3	2 из 2	1 из 1
Филиппов Дмитрий Васильевич	6 из 6	5 из 5	1 из 1
Багынанов Павел Николаевич	1 из 1	1 из 1	-
Окороков Алексей Алексеевич	3 из 3	3 из 3	-
Березин Семен Максимович	2 из 6	1 из 5	1 из 1
Григорьева Евгения Васильевна	1 из 1	1 из 1	-

Таблица 14 – Номера и даты протоколов заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 году

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№04 от 31.01.2018 г.
Очное заседание	№05 от 01.03.2018 г.
Заочное голосование	№06 от 08.05.2018 г.
Очное заседание	№01 от 28.08.2018 г.
Очное заседание	№02 от 02.11.2018 г.
Очное заседание	№03 от 21.11.2018 г.

Всего за 2018 год было проведено 6 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, в том числе 5 заседаний в форме совместного присутствия, 1 – в заочной форме.

Всего в 2018 году было рассмотрено 15 вопросов. Среди них были такие вопросы как рассмотрение результатов исполнения КПЭ за 2017 год и значение КПЭ на 2018 год по сотрудникам, принимающим риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, итогов оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, рассмотрение предложений, поступавших от акционеров Банка и принятие решений о включении их в повестку годового Общего собрания акционеров и внеочередных Общих собраний акционеров, связанных с выдвижением кандидатов для голосования по выборам в состав

Наблюдательного совета АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО, а также для избрания нового единоличного исполнительного органа – Председателя Правления.

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, 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 2018 года входили:

- Багынанов Павел Николаевич, Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;
- Великих Валерий Аркадьевич, член Комитета, член Наблюдательного совета;
- Кондрашин Александр Игоревич, член Комитета, член Наблюдательного совета.

Таблица 15 – Статистика заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению в 2018 году

Состав Комитета		Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Великих Валерий Аркадьевич		7 из 7	4 из 4	3 из 3
Николаева Валерьевна	Людмила	8 из 13	5 из 9	3 из 4
Березин Максимович	Семен	2 из 5	1 из 4	0 из 1
Багынанов Николаевич	Павел	11 из 13	7 из 9	4 из 4
Романов Револьевич	Андрей	7 из 7	4 из 4	3 из 3
Прокопьев Михайлович	Максим	5 из 5	4 из 4	1 из 1
Данилова Майя Андреевна		1 из 2	0 из 1	1 из 1
Кондрашин Игоревич	Александр	2 из 2	1 из 1	1 из 1

Таблица 16 - Номера и даты протоколов заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению в 2018 году

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№06 от 29.01.2018 г.
Заочное голосование	№07 от 19.02.2018 г.
Очное заседание	№08 от 26.02.2018 г.
Очное заседание	№09 от 28.03.2018 г.
Заочное голосование	№10 от 20.04.2018 г.
Очное заседание	№11 от 07.05.2018 г.
Заочное голосование	№12 от 05.06.2018 г.
Очное заседание	№01 от 06.08.2018 г.
Заочное голосование	№02 от 27.08.2018 г.
Очное заседание	№03 от 08.10.2018 г.
Очное заседание	№04 от 31.10.2018 г.
Очное заседание	№05 от 23.11.2018 г.
Очное заседание	№06 от 20.12.2018 г.

Всего за 2018 год было проведено 13 заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, из них 8 заседаний в форме совместного присутствия, 5 заседаний в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 43 вопроса. Среди них были такие вопросы, как предварительное внесение изменений в Стратегию развития Банка на 2014-2018гг. и продление срока ее действия на 2019 год, предварительное рассмотрение ежеквартальных отчетов о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка, Отчета о работе по сокращению просроченной задолженности, по работе с непрофильными активами, предварительное рассмотрение внутренних документов, вопросы участия Банка в дочерних обществах, распределение прибыли по результатам 2017 года, результаты самооценки качества корпоративного управления, процедурные вопросы.

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

Корпоративный секретарь

В 2014 году в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в соответствии с Планом развития системы корпоративного управления была утверждена должность Корпоративного секретаря.

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 подотчетен и функционально подчиняется Наблюдательному совету, а в административном порядке – Председателю Правления Банка.

Корпоративный секретарь является секретарем Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, его Комитетов и Правления Банка.

Корпоративный секретарь действует на основании Положения о Корпоративном секретаре и Аппарате Корпоративного секретаря АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденного Наблюдательным советом (протокол №11 от 11.06.2014, изменения утверждены Наблюдательным советом (протокол №23 от 26.04.2018).

В сферу ответственности Корпоративного секретаря входит:

- участие в подготовке и организации 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 и Аппарате Корпоративного секретаря АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО можно ознакомиться на официальном 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».

Доли участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018г. не имела. Изменение доли связано со сделкой по продаже акций. Не является аффилированным лицом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

С 2014 года член Общественной Организации «Ассоциация «Национальное объединение корпоративных секретарей».

5.5 Правление (по состоянию на 31.12.2018г.)

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 №04 от 07.12.2018).

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.

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

Состав Правления (по состоянию на 31.12.2018 г.)

Великих Валерий Аркадьевич

Исполняющий обязанности Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 16 мая 2018 года по 16 июля 2020 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 18.12.2018 года	Исполняющий обязанности Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
С 2018 года	Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
2014-2018	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

Также является членом Совета директоров АО «Якутский фондовый центр», АО «Венчурная компания «Якутия», АО «РСК «Стерх», АО «Республиканское ипотечное агентство», АО «РИК Плюс».

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», квалификация «информатик-экономист», в 2018 году ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» по направлению «Финансы и кредит.

Доли участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018г. не имел.

Табунанов Анатолий Семенович
Заместитель Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 17 июля 2017 года по 16 июля 2020 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 должность 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 31.12.2018г. составляет 0,0094%. Уменьшение связано с осуществлением сделок по продаже акций.

Платонова Светлана Петровна
Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 17 июля 2017 года по 16 июля 2020 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2018 года	Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2013-2018	Заместитель Председателя Правления «Алмазэргиэнбанк» АО. АКБ

Также занимает должности члена Совета директоров ОАО «РСР «Якутский фондовый центр», члена Совета директоров ООО «АЭБ Капитал».

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 31.12.2018г. составляет 0,0094%. Уменьшение связано с осуществлением сделок по продаже акций.

Буслаева Любовь Васильевна

Член Правления

Директор Премииум-офиса

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 17 июля 2017 года по 16 июля 2020 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года Директор Премииум-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».

Доли участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 г. не имела. Изменение доли связано со сделкой по продаже акций.

Вешникова Алена Николаевна

Член Правления

Руководитель Службы внутреннего контроля

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 17 июля 2017 года по 16 июля 2020 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 19 февраля 2018 года Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля АКБ
«Алмазэргиэнбанк» АО

2014-2018 Руководитель Службы внутреннего контроля АКБ
«Алмазэргиэнбанк» АО

10.2014 – 11.2014 Заместитель Начальника Управления стратегического развития АКБ
«Алмазэргиэнбанк» АО

2011- 2014

Заместитель директора Якутского филиала ОАО «Россельхозбанк»

Также занимает должность члена Совета директоров ООО «АЭБ Капитал».

Родилась в 1968 году. В 1990 году окончила Ленинградский ордена Трудового Красного знамени финансово-экономический институт по специальности «Планирование народного хозяйства», квалификации «Экономист».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имела.

Николаева Мотрена Васильевна

Член Правления

Директор Департамента анализа и планирования

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 14 июля 2018 года по 16 июля 2020 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года Директор Департамента анализа и планирования АКБ
«Алмазэргиэнбанк» АО

Родилась в 1975 году. В 1999 году окончила Северо-Восточный государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «финансы и кредит», квалификация «экономист».

Доля участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 составляет 0,0094%.

5.6 Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления Банка

Вознаграждение членам Наблюдательного совета за 2018 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 17 - Информация о вознаграждении и компенсациях членам Наблюдательного совета в 2018 году

Элементы Положения о вознаграждении	Элементы вознаграждения			Компенсационные выплаты	
	Базовое вознаграждение	Дополнительное вознаграждение			
Цели	Стимулирование личного участия в заседаниях Наблюдательного совета	Стимулирование личного участия в работе Комитетов Наблюдательного совета		Компенсация расходов, связанных с участием в заседаниях Наблюдательного совета	
Критерии определения размера	Фактическое участие в заседании Наблюдательного совета не менее, чем в 75% проведенных заседаний	Фактическое участие в работе Комитетов		Фактически понесенные расходы	
Виды дополнительных выплат	-	За выполнение обязанностей			-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 2018г. (выплачено в июле 2018г.)	158 600,00	34 400,00		-	
Сумма за II полугодие 2018г. (подлежит выплате в июле 2019 года после принятия решений)	700 000,00	125 000,00		-	

<p>годовым общим собранием акционеров)</p>			
---	--	--	--

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

Размер должностного оклада Председателя Правления Банка устанавливается согласно Договору с единоличным исполнительным органом АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО, который заключается с Председателем Наблюдательного Совета АКБ «Алмаэргиэнбанк» 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 «Алмаэргиэнбанк» АО. Вознаграждение за участие в работе Правления Банка выплачивается в соответствии с Положением о Правлении АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО.

Переменная часть премиального вознаграждения единоличного исполнительного органа и членов правления Банка определяется выполнением ключевых показателей эффективности Банка. Так, в 2018 году не были произведены выплаты по итогам работы за 2017 год в соответствии с Положением о системе ключевых показателей эффективности менеджмента АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО (утвержденного Наблюдательным Советом АКБ «Алмаэргиэнбанк» 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 «Алмаэргиэнбанк» 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 за 2018 год будут произведены в 2019 году.

Компенсационные выплаты членам Правления Банка производятся в соответствии с Положением о компенсационных выплатах и социальной поддержке работников АКБ «Алмаэргиэнбанк» 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 18 - Сведения о вознаграждении членов Правления Банка

Элемент политики	Элемент вознаграждения			
	Зарботная плата	Вознаграждение за участие в работе Правления	Компенсационные выплаты	Переменная часть Годовое вознаграждение Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка / <i>в т.ч. Отложенная выплата</i>
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	10% от должностного оклада члена Правления	В соответствии с предусмотренными выплатами по трудовому договору, договору с единоличным исполнительным органом компенсационных выплат	В зависимости от выполнения установленных плановых значений и утвержденных Наблюдательным Советом целевых значений по ключевым показателям эффективности
Максимально возможные выплаты	24 858 тыс. руб.	2 486 тыс. руб.	2 402 тыс. руб.	15 594 тыс. руб./ 5 452 тыс. руб.
Сроки выплат	В период выплаты заработной платы по Банку	В период выплаты заработной платы по Банку	В период выплаты заработной платы по соответствующим приказам банка	в срок до 31 числа июля месяца следующего за отчетным годом после формирования годовой отчетности и утверждения ее годовым собранием акционеров
Общий размер выплат за год	20 553 тыс. руб.	1 602 тыс. руб.	2 402 тыс. руб.	6 308,1 тыс. руб./ 1 922,7 тыс. руб.

5.7 Управление рисками

Управление рисками является стратегическим направлением в деятельности Банка. Главной целью управления рисками является организация 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.

Принятая в Банке система управления рисками, основывается в том числе на внутренних процедурах оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Базовые принципы системы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Для реализации главной цели управления рисками Банком выполняются следующие задачи:

- выявление и отбор значимых рисков, оценка и агрегирование значимых рисков;
- определение параметров риск-аппетита;
- определение совокупного объема необходимого капитала для покрытия всех значимых и потенциальных рисков, присущих деятельности Банка, плановой (целевой) структуры капитала, источников его формирования и текущей потребности в капитале;
- оценка и контроль за достаточностью имеющегося в распоряжении капитала;
- стресс-тестирование финансовой устойчивости и капитала по отношению к значимым рискам, анализ и учет результатов при планировании капитала;
- распределение капитала по системе лимитов, установление показателей профиля рисков и их предельных значений с учетом соблюдения обязательных нормативов и параметров риск-аппетита;

- контроль за соблюдением установленных лимитов, мониторинг уровня значимых рисков, эскалация нарушения установленных ограничений по рискам;
- информирование органов управления Банка об уровне принятых рисков в рамках отчетности по ВПОДК;
- оценка эффективности применяемых методов управления рисками, совершенствование системы управления рисками в случае выявления новых факторов риска и отражение этих изменений во внутренних нормативных документах;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками.

В 2018 году Банком проводилась работа по совершенствованию системы управления рисками и капиталом:

- реализовывались мероприятия по обеспечению перехода на методологию оценки ожидаемых кредитных убытков и расчета резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности и прочих активов, содержащих кредитный риск, а также условных обязательств кредитного характера в соответствии МСФО 9;
- совершенствовалась система показателей, а также процедуры подготовки, утверждения и каскадирования риск-аппетита Банка;
- осуществлялось последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками как на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков;
- совершенствовалась ИТ-инфраструктура управления рисками и инструменты подготовки отчетности по рискам.

В 2018 году в Банке признаны значимыми следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск по банковской книге, рыночный и операционный риски, а также репутационный, стратегический и регуляторный (комплаенс) риски.

Политика Банка направлена на формирование целостной системы управления рисками и капиталом, интегрированной в общий процесс управления деятельностью Банка и соответствующей характеру и масштабу деятельности, профилю принимаемых рисков, экономическим условиям и развитию бизнеса и состоящей из следующих этапов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- снижение и управление рисками;
- мониторинг и контроль рисков.

Идентификация рисков состоит в определении факторов развития событий (видов и подвидов риска), которым наиболее подвержен Банк в процессе своей финансово-

хозяйственной деятельности, а также потенциальных рисков, с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат, достижение запланированных целей и реализацию поставленных задач.

Для каждого из значимых рисков Банк определяет процедуры по управлению риском и устанавливает методологию оценки, что предполагает оценку уровня принятых в момент планирования деятельности рисков и прогнозирование уровня рисков исходя из плановых показателей деятельности Банка на следующий год.

В целях оценки рисков, в отношении которых Банком России установлены методы количественной оценки, Банк использует регуляторные методы оценки. В целях оценки рисков, в отношении которых Банком России не определены методы оценки, Банк разрабатывает собственные методы, в том числе методы качественной оценки на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

На основании оценки значимых рисков производится агрегирование путем суммирования индивидуальных оценок значимых рисков Банка и расчет совокупного необходимого капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков в базовом и стрессовом сценариях.

В целях осуществления контроля за принимаемыми рисками Банк определяет целевые уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, риск-аппетита, плановых показателей бизнеса, а также процедур контроля за соблюдением установленных ограничений.

Система лимитов Банка является инструментом управления рисками и достаточностью капитала и ориентирована на ограничение размера возможных убытков Банка, связанных с реализацией факторов рисков, принимаемых Банком в своей деятельности. Система лимитов охватывает все значимые риски и строится исходя из величины совокупного риска, которую Банк не готов превысить, базируясь на параметрах риск-аппетита на основе процедуры распределения капитала.

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, возникающих в связи с проведением данных операций, а также по независимой оценке эффективности системы управления рисками и ее соответствия характеру и масштабу деятельности Банка.

Организационная система управления рисками в Банке включает Наблюдательный совет, Комитет по аудиту и рискам при Наблюдательном совете, исполнительные органы управления, Комиссию по рискам и контролю, Кредитные комиссии, Комиссию по управлению активами и пассивами при Правлении Банка и иные структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками.

Основным подразделением, отвечающим за построение системы управления рисками и контроль уровня значимых рисков, принимаемых Банком, является Департамент риск-менеджмента, возглавляемый директором и состоящий из Управления кредитных рисков и Управления банковских рисков.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Положением об оценке и управлении совокупным кредитным риском и Кредитной политикой Банка.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И).

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операции, подверженной кредитному риску;
- внедрение процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- диверсификация кредитного риска;
- формирования обеспечения по сделкам, несущим кредитный риск, с целью формирования источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;

- формирование резервов на покрытие возможных потерь;
- выделения необходимого капитала или фондов покрытия потерь на покрытие непредвиденных потерь от кредитного риска с уровнем доверительной вероятности, указанной в Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- формирования системы показателей склонности к кредитному риску (риск – аппетита), установление и контроль соблюдения пороговых (лимитных) и сигнальных значений;
- применение системы полномочий на принятие решений;
- мониторинг и контроль финансового положения заемщиков/ эмитентов/ контрагентов/ групп связанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

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

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

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Имеет особое значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как, уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования и резервирования. Благодаря установлению лимитов кредитного риска системы ключевых

индикаторов и их пороговых (предельных и или сигнальных значений), Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам связанных заемщиков.

В течение 2018 года Банк осуществлял кредитную политику, в соответствии с утвержденной Стратегией Банка на 2014-2019 годы, в том числе по кредитованию предприятий, с государственным участием Республики Саха (Якутия) и по проектам государственного-частного партнерства.

Риск концентрации

Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и их способности продолжать свою деятельность.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Банк выделяет следующие виды риска концентрации:

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках фондирования и доходов.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

Мониторинг и оценка риска концентрации проводится одновременно с мониторингом соответствующего значимого риска согласно внутренним нормативным документам и осуществляется на регулярной основе путем ежемесячного изучения системы ключевых индикаторов риска концентрации.

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает фондовый, валютный, процентный (по торговой книге) и товарный риски.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- идентификация и оценка рыночного риска на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов и сделок;
- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам, на инструменты фондового рынка, а также на группы финансовых инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим рыночный риск;
- хеджирование рыночного риска;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям.

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.

Валютный и товарный риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов 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. Диверсификация инвестиционного портфеля - проводится в основном за счет лимитирования вложений в один тип инструментов.

В 2018 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

Под риском ликвидности понимается риск получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основная цель управления риском ликвидности – обеспечение роста активов и выполнение обязательств по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка – достигается через выполнение следующих задач:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах;
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов, позволяющего достигнуть оптимального соотношения между доходностью и риском;
- выделение необходимого капитала на покрытие непредвиденных потерь, связанных с реализацией риска ликвидности и поддержание имеющегося в распоряжении банка капитала в размере, достаточном для покрытия риска ликвидности в совокупности с другими значимыми рисками;
- удержание потерь, связанных с обеспечением ликвидностью, в том числе как расходов в случае привлеченной ликвидности, так и при вынужденной продаже активов, в пределах установленных лимитов и (или) показателей склонности к риску;
- минимизация необоснованных заимствований, увеличивающих расходы Банка;
- соблюдение установленных показателей склонности к риску и (или) лимитов в отношении риска ликвидности;
- поддержание высокой деловой репутации Банка на финансовых рынках.

Управление ликвидностью Банк осуществляет путем проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования;

наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

Банком приняты Стратегия по управлению ликвидностью и Положение об управлении риском ликвидности, а также 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 рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение отчетного периода Банк ежедневно выполнял нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4.

Анализ состояния ликвидности и оценка риска ликвидности осуществляются Банком с целью всестороннего изучения состояния ликвидности, измерения и определения уровня риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности осуществляется двумя основными способами:

- качественная оценка;
- количественная оценка.

Качественная оценка риска ликвидности заключается в анализе динамики поведения индикаторов ликвидности, приближение которых к сигнальным значениям может свидетельствовать о потенциальных проблемах с ликвидностью.

К индикаторам риска ликвидности относятся:

- закрытие кредитных линий банками-контрагентами;
- сообщения в прессе о значительном ухудшении экономической ситуации;
- массовый отток средств клиентов из банковской системы;
- отток текущих средств юридических лиц;
- отток депозитов физических лиц в размере;
- досрочные расторжения депозитов юридических лиц;
- образование накопленной за период просрочки ожидаемых поступлений от возврата денежных средств по договорам предоставления денежных средств (по ссудам и пр.);

- снижение справедливой стоимости ценных бумаг, формирующих резерв ликвидности;

- ухудшение нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Количественная оценка риска ликвидности заключается в оценке:

- разрывов (дефицита или избытка) мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, характеризующих потребность в фондировании;

- соблюдения установленных показателей риск-аппетита ликвидности;

- поддержания уровня ликвидности, достаточном для финансирования деятельности Банка как в условиях стабильности, так и в стрессовых ситуациях с учетом бизнес-модели, характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- недополученного дохода при размещении возможного избытка ликвидности за установленный период времени;

- фактической стоимости реализации риска ликвидности в виде стоимости поддержания определенного уровня ликвидности с начала календарного года.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Потребность в ликвидных средствах определяется ежемесячно на основании расчета дефицита (избытка) ликвидности по каждой группе срочности. Для определения дефицита (избытка) ликвидности по срокам ежемесячно формируется отчет о структуре привлеченных и размещенных средств по срокам привлечения и размещения. В целях определения рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности, вводится лимитирование (ограничение) финансовых операций.

Лимиты на предстоящий месяц в разрезе общих позиций на те или иные виды активов, использования финансовых инструментов устанавливаются Банком ежемесячно. Для расчета лимитов анализируется достаточность потока денежных средств на выдачу новых кредитов и покупку активов, на проведение платежей со счетов клиентов по их распоряжениям, выплату депозитов и процентов по ним, осуществление текущей хозяйственной деятельности на основе представленных данных подразделений.

В рамках анализа ликвидности Банк повышенное внимание уделяет концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному

заемщику или группе связанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6), так как концентрация кредитного риска может негативно сказаться на способности Банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые обязательства. Анализируются причины концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

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 по банковской книге

Под процентным риском по банковской книге понимается риск потерь, в том числе ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, снижения стоимости активов, роста стоимости пассивов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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.

Основными методами снижения процентного риска, используемыми Банком при осуществлении своей деятельности, являются:

- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обуславливающих процентный расход по уровню и видам процентных ставок (фиксированные и плавающие);

- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обуславливающих процентный расход по срокам возврата (погашения);
- установление и контроль соблюдения лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- внесение в кредитные договора возможности изменения Банком ставок в одностороннем порядке в сторону увеличения при изменении ставки рефинансирования Банка России;
- внесение в депозитные договора типа до востребования, и договора на расчетно-кассовое обслуживание возможности изменения Банком процентных ставок в одностороннем порядке;
- хеджирование посредством процентных фьючерсов и опционов (при наличии соответствующего рынка производных финансовых инструментов);
- страхование процентного риска – передача соответствующего риска страховой организации;
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой – как правило на тренде повышения процентных ставок, и наоборот, на тренде снижения ставок – выдача кредитов с фиксированными ставками и (или) с увеличением срока кредита;
- привлечение депозитов с фиксированной процентной ставкой – как правило на тренде повышения процентных ставок, и наоборот, на тренде снижения ставок – привлечение депозитов с плавающими ставками или с сокращением срока депозитов;
- мониторинг уровня рыночных процентных ставок;
- применение соответствующей стратегии управления активами и пассивами в случае смены тенденций изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка в отчетном периоде.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

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.

Система управления операционным риском в Банке полностью интегрирована в общий процесс управления банковскими рисками на всех уровнях, во вновь создаваемые продукты, виды деятельности, процессы и системы и включает в себя:

- внедрение риск-ориентированного подхода во все аспекты деятельности Банка;
- понимание всеми сотрудниками Банка базовых принципов и подходов к управлению операционным риском;
- проведение систематического анализа выявленных операционных рисков;
- построение системы контроля операционных рисков и мониторинга эффективности деятельности по управлению операционными рисками;
- обеспечение необходимой нормативной и методологической поддержки;
- распределение полномочий и ответственности за управление операционными рисками среди структурных подразделений Банка.

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.

Риск потери деловой репутации

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

В целях мониторинга и поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

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 рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации

доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ.

– 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

Под стратегическим риском понимается риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов

Основными процедурами управления стратегическим риском являются:

- идентификация и оценка значимости стратегического риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по стратегическому риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия стратегического риска;
- установление лимитов стратегического риска, их мониторинг и анализ динамики;
- мониторинг исполнения Стратегии развития Банка;
- мониторинг законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению стратегического риска
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению стратегическим риском.

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.

Регуляторный риск

Под регуляторным (комплаенс) риском понимается риск возникновения прямых или косвенных потерь у Банка из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

Целью и ключевым приоритетом политики управления регуляторным (комплаенс) риском является совершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающим сохранение собственного капитала, репутации Банка и акционеров, устойчивую работу Банка.

Цель управления регуляторным риском достигается на основе комплексного, системного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление, оценка и мониторинг регуляторного риска;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- определение требований к капиталу для покрытия убытков от возможной реализации регуляторного риска;
- снижение регуляторного риска путем принятия мер по его поддержанию на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка;
- развитие в Банке риск – культуры и компетенций по управлению регуляторным риском.

В процессе управления регуляторным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- система управления регуляторным риском интегрируется в операционную среду Банка;
- управление регуляторным риском проводится на постоянной основе и затрагивает каждого сотрудника Банка;
- потоки информации и система подотчетности проектируются и функционируют таким образом, чтобы обеспечить эффективное управление регуляторным риском. Внутренние коммуникации в Банке способствуют созданию риск-культуры управления регуляторным риском и оказывают содействие в осуществлении мониторинга и контроля регуляторного риска;
- исполнительные органы Банка несут ответственность за создание эффективной системы управления регуляторным риском и внедрения культуры управления рисками, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по регуляторному риску;
- в рамках системы управления регуляторным риском выявляются и оцениваются источники регуляторного риска, которым подвержена деятельность Банка;
- проводится регулярная оценка уровня рисков, присущих как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам Банка;
- определяются полномочия и ответственность всех участников управления регуляторным риском, в целях исключения возможных конфликтов интересов между участниками управления регуляторным риском внутренними документами Банка.

В течение отчетного периода на Банк не было наложено существенных штрафов по предписаниям регулирующих органов.

Основные приоритеты в 2019 году

Следуя за стандартами международной практики, Банк продолжает совершенствовать систему управления рисками путем внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала (часть Компонента 2 Базеля II), устанавливающих требования к наличию собственного процесса оценки достаточности капитала.

В результате проведенных мероприятий усовершенствована методология и процедуры по управлению основными видами рисков, методика проведения стресс-тестирования. Банк продолжает внедрять и совершенствовать комплексную систему показателей риск-аппетита.

Для дальнейшего развития системы управления рисками в 2019 году Банк планирует, в частности, следующие мероприятия:

- дальнейшее совершенствование методик оценки рисков и процедур стресс-тестирования в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- последовательное внедрение и совершенствование процедуры распределения капитала с учетом концепции «риск-доходность»;
- развитие инфраструктуры принятия управленческих решений на основе риск-аппетита;
- совершенствование процедур управления операционным риском, в том числе рисков информационной безопасности и информационных систем, централизация и автоматизация ведения аналитической базы событий операционных рисков и потерях;
- развитие ИТ-инфраструктуры сбора, хранения и обработки данных в целях ВПОДК;
- развитие риск-культуры как части корпоративной культуры Банка.

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 Алмазэргиэнбанк 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 Алмаэргиэнбанк 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 Алмаэргиэнбанк, утвержденным Общим собранием акционеров, в систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Комитет по аудиту и рискам, Правление, единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- руководители внутренних структурных подразделений;
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними нормативными актами Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и работниками структурных подразделений Банка, а также Службой внутреннего аудита.

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, достоверностью финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля и управления рисками Наблюдательным советом сформирован Комитет по аудиту и рискам. Деятельность Комитета регламентируется Положением Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО.

Более подробная информация о составе Комитета по аудиту и рискам и его деятельности содержится в разделе 5.4 Комитеты Наблюдательного совета.

Ревизионная комиссия

Контроль финансово-хозяйственной деятельностью АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления отчетности, достоверность данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, порядок организации системы внутреннего контроля в Банке. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка, которое определяет ее численный и персональный состав на период до следующего годового Общего собрания акционеров.

На годовом Общем собрании акционеров Банка состоявшемся 15 июня 2018 года акционеры избрали на новый срок следующий состав Ревизионной комиссии:

От акционера Банка – Министерства имущественных и земельных отношений РС (Я) (80,29%):

Львова Татьяна Иннокентьевна – Руководитель Департамента государственного долга Министерства финансов Республики Саха (Якутия);

Иванов Николай Петрович – исполняющий обязанности заместителя руководителя Департамента имущества алмазно-бриллиантового комплекса, финансового сектора и культуры Министерства имущественных и земельных отношений РС (Я);

От акционера Банка – АО «Нижне-Ленское» (по доверенности АО «Алмазы Анабара») (11,05%):

Степанов Игорь Евгеньевич – Заместитель Главного бухгалтера АО «Алмазы Анабара».

В 2018 году вознаграждение членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивалось.

Служба внутреннего аудита

Для оказания содействия органам управления в обеспечении эффективной работы банковской группы в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО действует Служба внутреннего аудита (СВА). Подразделение осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля, аудиторские проверки, а также предоставляет независимые рекомендации по совершенствованию банковской деятельности и контрольных процедур.

СВА является самостоятельным структурным подразделением Банка и функционально подотчетна Наблюдательному совету. Наблюдательный совет утверждает планы работы СВА, контролирует их исполнение, рассматривает отчеты СВА о результатах аудиторских 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 качества системы внутреннего контроля;
- Проверка и оценка качества системы управления рисками и капиталом, достаточности капитала;
- Проверка и оценка качества 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 контроля и аудита в группе Алмазэргиэнбанк.

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 2018 году СВА проведено 33 аудиторских проверок, в том числе комплексные проверки иногородних структурных подразделений Банка. Помимо этого, в рамках оперативной поддержки подразделений Банка, сотрудники СВА провели 3 экспертные оценки в виде консультаций.

Наряду с проведением аудиторских проверок и мониторингом системы внутреннего контроля Банка приоритетом СВА является контроль деятельности дочерних организаций. В 2018 году СВА проведены контрольные мероприятия в отношении деятельности дочерней некредитной финансовой организации Банка. Уполномоченным сотрудником СВА, назначенным для управления и координации функции внутреннего аудита в дочерней организации, проведены 2 плановые аудиторские проверки.

Служба внутреннего контроля

Для оказания содействия органам управления Банка в эффективном управлении регуляторными рисками (рисками возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций, внутренних документов Банка, а также в

результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) и в целях обеспечения единства подходов в банковской группе к организации внутреннего контроля в Банке действует Служба внутреннего контроля (СВК).

СВК является самостоятельным структурным подразделением и подотчетна Председателю Правления.

СВК осуществляет следующие функции:

- Выявление регуляторного риска, учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- Мониторинг законодательства нормативной базы Банка России в целях своевременного информирования подразделений Банка об их изменениях;
- Участие в разработках внутренних документов по управлению регуляторным риском, выявлению конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, соблюдению правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики;
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Поставленные задачи СВК реализуются посредством ежегодного плана работы, который утверждается Председателем Правления.

Служба финансового мониторинга

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО придает большое значение реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) финансирование распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ). 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;
- управление риском отмывания доходов и финансированию терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица (ответственный сотрудник), ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля Банка по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма;
- 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;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности;
- координацию мероприятий Банка в целях соответствия требованиям применимого экстерриториального законодательства (FATCA, CRS)
- своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- 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;
- Разработка и совершенствование правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ их реализации;
- Консультирование работников по вопросам, возникающим при реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе подготовка ответов на поступающие запросы;
- Участие в разработке функциональных требований к автоматизированным системам, используемым в целях осуществления функций по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- 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.

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.

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 были 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 2018 году конкурсной комиссией, состав которой утвержден Комитетом по аудиту и рискам банка, проведен открытый конкурс по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам 2018, 2019 и 2020 годов в соответствии с требованиями российского законодательства и МСФО.

По итогам открытого конкурса в 2018 году внешними аудиторами АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО утверждены:

- акционерное общество «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» (Москва);
- общество с ограниченной ответственностью «Листик и партнеры» (Челябинск).

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

5.9 Раскрытие информации

Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ, Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России 30.1.2014 г. № 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 и сообщений, 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>.

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 раскрывает списки аффилированных лиц 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 Интерфакса 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/stooimost-izgotovleniya-kopiy.php>.

5.10 Акционерный капитал

По состоянию на 31.12.2018г. уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 3 208 084 446 (три миллиарда двести восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) рублей и разделен на 3 208 084 446 (три миллиарда двести 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 3 208 084 446 (три миллиарда двести восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) размещенным акциям, составляет 6 791 915 554 (шесть миллиардов семьсот девяносто один миллион девятьсот пятнадцать тысяч пятьсот пятьдесят четыре) штуки номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

По состоянию на 31.12.2018г. у Банка нет размещенных привилегированных акций.

Согласно списку зарегистрированных лиц по состоянию на 31.12.2018 количество акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 20.

Таблица 19 - Крупнейшие акционеры Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года

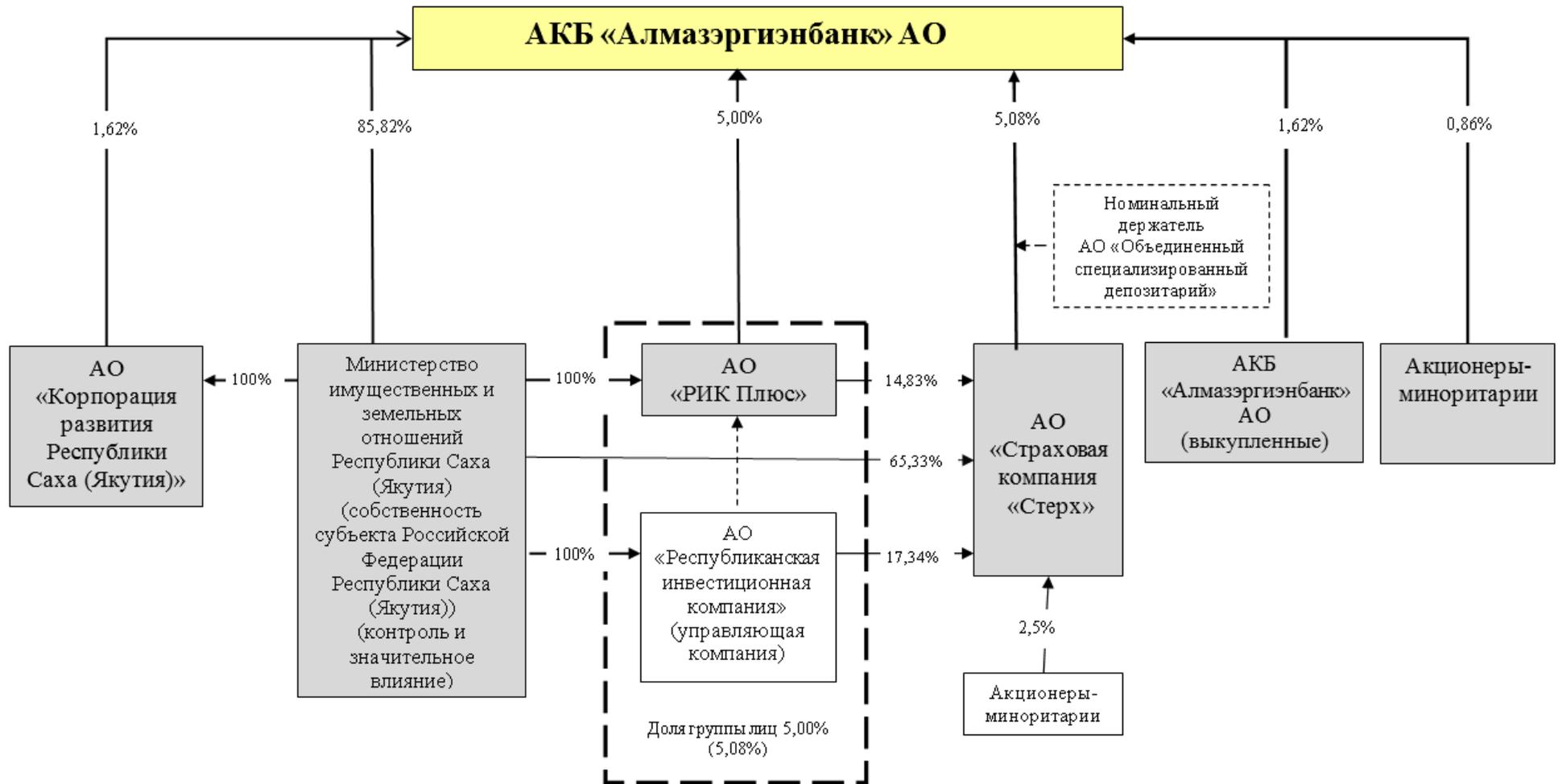
Акционер	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость акций, руб.	Доля в уставном капитале, в процентах
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	2 753 141 617	2 753 141 617	85,8189
Акционерное общество «Региональная страховая компания «Стерх»	163 043 479	163 043 479	5,0823

Акционерное общество «РИК Плюс»	160 380 490	160 380 490	4,9993
Прочие юридические и физические лица	131 518 860	131 518 860	4,0995
ИТОГО	3 208 084 446	3 208 084 446	100,0000

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

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составило 20, в том числе 6 юридических лиц и 14 физических лиц. Банк не осведомлен о наличии акционеров (держателей акций) Банка, владеющих более чем 1% уставного капитала Банка, помимо указанных выше.

Схема 4 – 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. № 06-52/2463) под существенными сделками общества понимаются крупные сделки общества, существенные для общества сделки с заинтересованностью (существенность при этом определяет общество), а также иные сделки, которые общество признает для себя существенными.

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

В 2018 году Банком крупных сделок не совершалось, заключены 11 сделок с заинтересованностью на общую сумму 1 585 634 545,10 руб., одобренные Наблюдательным советом.

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 17 февраля 2016 г. №ИН-06-52/8

Таблица 20 – Отчет о соблюдении Банком кодекса корпоративного управления

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		<p>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.</p>		
1.1.2	<p>Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.</p>	<p>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.</p>	<p><input type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	<p><u>Частично соблюдается критерий 1 и 3:</u> 1. При разработке действующей редакции Устава были внесены изменения в порядок направления сообщений акционерам в срок не менее чем, за 30 дней. Однако внесенные изменения в Устав не были согласованы Банком России по причине несоответствия указанного срока – не менее 30 дней, требованиям Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах». В связи с чем, в действующей редакции Устава предусмотрен срок направления сообщений в соответствии с 208-ФЗ – не позднее чем за 20 дней. При этом Банк стремится обеспечивать доступность материалов и информации к собранию не менее, чем за 30 дней до даты его проведения 3. Практика по предоставлению акционерам информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества внедрена с января 2018г.</p>

1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> Данной практики до настоящего момента в Банке, к сожалению, не существовало. При этом, Банк осознает важность соблюдения прав акционеров, поэтому планирует предпринять меры по внедрению данной практики при проведении годового собрания акционеров в текущем году.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам,	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 2 и 3:</u> 2. Банком были приглашены все кандидаты в члены Наблюдательного

	<p>присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.</p>	<p>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>	<p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>совета, но смогли принять участие только 2 из них.</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 21 акционер) находятся компактно на территории присутствия Банка.</p>
1.2	<p>Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.</p>			
1.2.1	<p>Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.</p>	<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>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.2.2	<p>Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.</p>	<p>1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.2.3	<p>Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.</p>	<p>1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	03.05.2018 был утвержден Порядок выявления крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и поручения согласия на их совершение или последующего их одобрения АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и данным порядком.
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 уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	принадлежащих им акций.			
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> Вознаграждение исполнительных органов, а также некоторых ключевых

	совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества.	(компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	соблюдается	руководящих работников производится 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»; Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует. Перед Службой персонала Банка поставлена задача по разработке данного Положения.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			

2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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 лично или через Корпоративного секретаря.
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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> 1. Банком не формализован подход по оценке эффективности работы Наблюдательного совета. При этом, Банк считает, что биографические данные кандидатов в Наблюдательный совет, которые предоставлялись акционерам при подготовке к проведению годового общего собрания, являлись достаточным подтверждением наличия необходимого опыта и знаний у кандидатов. 2. Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета предварительно были рассмотрены

				кандидаты в состав Наблюдательного совета с точки зрения наличия у них необходимого опыта, профессиональной квалификации, знаний, деловой репутации.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2017-2018 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года. При этом, Банк считает, что составы Наблюдательного совета являются сбалансированными по квалификации, опыту работы, знаниям и деловым качествам. В состав Наблюдательного совета избирается независимый директор. Все кандидатуры рассматриваются на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям.

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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2017-2018 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> Банком самостоятельно проводится оценка соответствия кандидатов в члены

	осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	соблюдается	Наблюдательного совета критериям независимости согласно Кодекса корпоративного управления. Банк планирует formalизовать процедуру проведения оценки независимости кандидатов в 2019-2020 гг.
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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, что составляет 14,29%.
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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Во внутренних документах Банка не закреплены требования к независимым директорам по проведению оценки существенных корпоративных действий, связанных с конфликтом интересов и дальнейшему представлению такой оценки Наблюдательному совету. При этом, независимый директор имеет возможность изучать все вопросы, в том числе, касающиеся сделок, делать оценку и выражать свое мнение открыто и независимо на заседаниях Наблюдательного совета.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			

2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> 1. Председатель Наблюдательного совета не является независимым директором. В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, в связи с чем, отсутствует необходимость в определении старшего независимого директора.
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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2017-2018 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в том числе смена Председателя Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную оценку по итогам года.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		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.		
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> В течение 2017-2018 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года. Банком проведен анализ посещаемости заседаний Наблюдательного совета (информация приведена в разделе годового отчета «Корпоративное управление»), по итогам которого, можно сделать вывод о наличии достаточного времени у членов для выполнения своих обязанностей.
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	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	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 2:</u> 2. В Банке процедура введения в должность фактически реализуется, но формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Наблюдательного совета отсутствует.

	совета директоров.	формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.		
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Процедура подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета проводится на основании Положения о Наблюдательном совете Банка, в соответствии с которым уведомление о проведении заседания направляется членам Наблюдательного совета за 10 дней.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Требования о принятии решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, квалифицированным большинством членов Наблюдательного совета, закреплены только в Положении о Наблюдательном совете. Банком планируется включить данное требование при разработке новой редакции Устава.

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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> 1. Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка состоит из 3 членов, в том числе 1 независимого директора, который является Председателем Комитета.
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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> Комитет по кадрам и вознаграждениям состоит из 3 членов, один из которых является независимым директором..
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> 1. В Банке, исходя из масштабов бизнеса, был создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, включающий в себя функции комитета по номинациям. В состав Комитета входит один независимый директор, 2. При внесении изменений в Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям проведение указанных процедур будут

				включены в задачи Комитета: - процедура самооценки Наблюдательного совета и Комитетов; - вводный курс для вновь избранных членов Наблюдательного совета; - формирование программы обучения. Перечисленные процедуры Банком фактически реализуются, но не формализованы.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2017-2018 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года.
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).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Регламентом проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета в Банке предусмотрено проведение оценки с привлечением внешних экспертов с периодичностью один раз в три года. Согласно указанного Регламента Банком была проведена только одна самооценка - за 2015-2016 корпоративный год, за 2017-2018 корпоративный год самооценка не проводилась, таким образом проведение внешней оценки планируется Банком в 2021 году..
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1.В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Политика по вознаграждению иных ключевых руководящих работников Банка, к которым относится Корпоративный секретарь, в Банке 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке разработано Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета. Вознаграждение исполнительных органов производится 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». Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует. Перед Службой персонала Банка поставлена задача по разработке данного Положения.
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	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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Информация об итогах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда была рассмотрена Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета и

	политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.			Наблюдательным советом.
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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке разработано Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Вознаграждение исполнительных органов производится 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». Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует. Перед Службой персонала Банка поставлена задача по разработке данного Положения.
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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке разработано Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета. Вознаграждение исполнительных органов производится 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». Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Поскольку в Банке не предусмотрено предоставление акций в качестве вознаграждения членам Наблюдательного совета, данный критерий для Банка не актуален.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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	<p>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.</p>	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменной вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>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.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<p><input type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	<p><u>Частично соблюдается критерий 2:</u> Информация об итогах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в рамках Инструкции 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» была рассмотрена Комитетом по кадрам и вознаграждениям (протокол №01 от 28.08.2018)</p>
4.3.2	<p>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).</p>	<p>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).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</p>	<p><input type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>не соблюдается</p>	<p>Программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (финансовых инструментов, основанных на акциях Банка) отсутствует.</p>

4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководителей 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 руководителей работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В соответствии с п. 7.7.5 Договора с единоличным исполнительным органом 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 руководителей работников Банка отсутствует.
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 3:</u> 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		<p>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.</p> <p>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.</p>		
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.	<p>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.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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.	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах.</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<p>1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении	1. В течение отчетного	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.</p>	<p>периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	<p><input type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	
7.1	<p>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.</p>			
7.1.1	<p>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.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении</p>	<p>1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до</p>	<p><input type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не</p>	<p>Во внутренних документах Банка не закреплены требования к независимым директорам по проведению оценки</p>

	<p>существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>их одобрения.</p>	<p>соблюдается</p>	<p>существенных корпоративных действий, связанных с конфликтом интересов и дальнейшему представлению такой оценки Наблюдательному совету. При этом, независимый директор имеет возможность изучать все вопросы, в том числе, касающиеся сделок, делать оценку и выражать свое мнение открыто и независимо на заседаниях Наблюдательного совета.</p>
7.1.3	<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/>соблюдается <input type="checkbox"/>частично соблюдается <input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	
7.2	<p>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.</p>			
7.2.1	<p>Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий</p>	<p>1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/>соблюдается <input type="checkbox"/>частично соблюдается <input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	

	совершения таких действий.	совершения таких действий.		
7.2.2	<p>Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<p><input type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	<p>1. Банк осознает, что крупные сделки и сделки с заинтересованностью способны оказать существенное влияние на его финансовое состояние, но в последние несколько лет таких сделок не совершалось. В случае вынесения вопроса об одобрении таких сделок Банк будет уделять особое внимание определению цены сделки, определяя ее исходя из рыночной стоимости имущества. Решение о целесообразности привлечения независимого оценщика будет принято исходя из характера конкретной сделки.</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</p>

			<p>делках. 03.05.2018 был утвержден Порядок выявления крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и поручения согласия на их совершение или последующего их одобрения АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.</p>
--	--	--	--

8 УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

8.1 Персонал

Для обеспечения прорывного развития, Банк работает над трансформацией корпоративной культуры, основными ценностями которой должны стать профессионализм, готовность к изменениям, качество обслуживания клиентов, инициативность. Самой важной задачей становится создание условий формирования команды с единой корпоративной культурой. Главная ценность Банка - это сотрудники, благодаря их квалификации, заинтересованности в конечном результате и единой корпоративной культуре Банк сможет сохранить конкурентоспособность и создать новые ценности для бизнеса и своих клиентов независимо от ситуации на рынке.

Структура персонала

Одной из первоочередных задач направления по работе с персоналом является поддержание эффективной организационной структуры Банка, отвечающей целям и задачам бизнеса, корпоративного управления и управления рисками.

Основные изменения организационной структуры АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в 2018 году были направлены на универсализацию сотрудников иногородних структурных подразделений, также в целях организации работы Банка по управлению процессом цифровой трансформации, разработки и обеспечению реализации документов стратегического планирования, в Банке создано специальное подразделение.

На 31 декабря 2018 года численность персонала Банка составила 692 человека (на 31 декабря 2017 года – 719 человек).

Средний возраст персонального состава сотрудников составил 35 лет. Уровень высшего образования составляет 82,23% общей численности персонала. Женщин работает 67% от всего численного состава. Более 65% численности персонала Банка составляют сотрудники со стажем работы в банке до 5 лет.

Основной состав персонала Банка или 60% составляют представители Поколения Y, или сотрудники в возрасте от 19 до 36 лет.

Для оценки эффективности Банка и функционирования системы оплаты труда используется показатель стабильности персонала – соотношение количества сотрудников, проработавших в банке более 1 года, к общему количеству сотрудников.

Таблица 21 – Показатель стабильности персонала

	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Показатель стабильности персонала	0,73	0,77	0,85	0,79

Таблица 22 – Среднесписочная численность персонала

	2015	2016	2017	2018
Среднесписочная численность	656	740	752	702

Таблица 23 – Состав сотрудников

	на 01.01.2016		на 01.01.2017		на 01.01.2018		на 01.01.2019	
	абс значение	%						
Всего сотрудников:	706	100%	783	100%	719	100%	688	100%
в разбивке по полу:								
М	218	31%	247	32%	220	31%	225	33%
Ж	488	69%	536	68%	499	69%	463	67%
в разбивке по возрасту:								
до 30 лет	265	38%	285	36%	236	33%	194	28%
30-50	382	54%	432	55%	418	58%	435	63%
свыше 50	59	8%	66	8%	65	9%	59	9%
в разбивке по категории:								
Руководитель	184	26%	208	27%	181	25%	158	23%
Специалист	522	74%	575	73%	538	75%	530	77%
в разбивке по стажу:								
до 1 года	197	28%	187	24%	107	15%	144	21%
от 1 до 5 лет	284	40%	347	44%	362	50%	306	44%
от 5 до 10 лет	132	19%	148	19%	131	18%	127	18%
свыше 10 лет	93	13%	101	13%	119	17%	111	16%
в разбивке по поколениям:								
бэби-бумеры (1943-1962гг)	41	6%	37	5%	29	4%	26	4%

X (1963-1982гр)	262	37%	272	35%	248	34%	251	36%
Y (1983-2000гр)	403	57%	474	61%	442	61%	411	60%

Таблица 24 – Информация по абсентеизму (отсутствие персонала)

	2015	2016	2017	2018
Количество больничных дней	7 018	7 598	7 347	6 560
Количество больничных дней на 1 сотрудника	10,70	10,27	9,77	9,34

Обучение и развитие

В 2018 году основной акцент в обучении персонала был направлен на повышение эффективности деятельности бизнес-подразделений и трансформации корпоративной культуры Банка.

Линейные руководители в сегментах розничного и корпоративного бизнеса прошли ряд тренингов и мастерских, направленных на развитие таких компетенций, как: постановка задач, мотивация и контроль, сотрудничество, клиентоориентированность. Для вовлечения в процесс оптимизации бизнеса ключевых сотрудников Банка и получения максимальной ориентации сотрудников на конечного потребителя услуг, был проведен тренинг по Lean ведущим экспертом, имеющим опыт внедрения системы в крупных банках России.

В целях трансформации корпоративной культуры была проведена масштабная работа по созданию Модели корпоративных компетенций Алмазэргиэнбанка. Модель корпоративных компетенций — это набор ключевых компетенций, необходимых сотрудникам для успешного достижения стратегических целей Банка. Модель корпоративных компетенций описывает то, что каждый сотрудник должен уметь делать, какими знаниями и практическими навыками обладать, чтобы «двигать» Банк вперед. К созданию модели был привлечен высококлассный внешний эксперт, сотрудники Службы персонала, топ-менеджмент и ключевые сотрудники Банка. Популяризация Модели проходила в формате творческих мастерских и воркшопов, куда были приглашены представители от каждого подразделения Банка.

Впервые в истории Банка была проведена комплексная оценка топ-менеджмента Банка в формате Центра оценки Ассесмент-центр по вновь разработанной Модели корпоративных компетенций Алмазэргиэнбанка. Участие приняли 15 руководителей, в том числе руководители дочерних компаний. По итогам руководители получили персональную обратную связь по итогам оценки, письменный отчет и рекомендации для

дальнейшего развития. В планах 2019 года формирование индивидуальных планов развития для каждого руководителя.

Для развития культуры эффективного взаимодействия внутренними экспертами были организованы митапы, направленные на обмен знаниями в области информационной безопасности, риск-культуры, противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, развитию новых банковских продуктов и услуг, применения agile, scrum, design thinking и lean технологий и др.

Как и в предыдущие годы, были организованы узкоспециализированные краткосрочные учебные мероприятия по актуальным направлениям деятельности Банка и обязательное обучение в соответствии с требованиями Федеральных законов, это обучение на регулярной основе для категории сотрудников, деятельность которых предполагает получение допуска для осуществления функциональных требований, прохождение дополнительного профессионального обучения руководителями службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита.

В рамках договора о сотрудничестве с Северо-Восточным федеральным университетом им. М.К. Аммосова в структурных подразделениях Банка прошли производственную практику студенты, всего в 2018 году было принято на практику 77 студентов.

Таблица 25 – Сравнение по типам обучения за 2016 – 2018 годы

Типы целей обучения	2016							
	Проведено обучений, в %		План бюджет, в руб.	Факт бюджет, в руб.	Исполнение в %	чел., в %		В среднем на 1го человека (руб.)
инновационное обучение	36	26	3 900 000	1 845 253	65	192	54	9 611
поддерживающее обучение	100	74		980 449	35	162	46	6 052
Итого	136		3 900 000	2 825 702	72	354		15 663
Типы целей обучения	2017							
	обучений, в %		План бюджет, в руб.	Факт бюджет, в руб.	Исполнение в %	чел., %		В среднем на 1го человека (руб.)

инновационное обучение	70	35	6 524 000	3 080 569	60	169	35	18 228
поддерживающее обучение	128	65		2 050 650	40	311	65	6 594
Итого	198		6 524 000	5 131 219	79	480		24 822
Типы целей обучения	2018							
	обучений, в %		План бюджет, в руб.	Факт бюджет, в руб.	Исполнение в %	чел., %		В среднем на 1го человека (руб.)
инновационное обучение	21	16	4 000 000	5 684 081	142	83	29	68 482
поддерживающее обучение	115	84	3 400 000	4 188 418	123	199	71	21 047
Итого	136	100	7 400 000	9 872 499	133	282	100	35 008

Система мотивации и социальная поддержка

Банк обеспечивает своим сотрудникам конкурентоспособное вознаграждение. Система оплаты труда в Банке учитывает категории должностей, результативность деятельности структурных подразделений, особенности региональных рынков труда, а также индивидуальный вклад каждого работника.

В Банке активно используются инструменты нематериальной мотивации труда, помогающие оценить вклад сотрудников в деятельность Банка и отметить эффективность, достижение высоких показателей в работе.

Банк постоянно развивает социальные программы для создания комфортных условий для профессионального и личностного развития сотрудников. В Банке действует программа льготного долгосрочного кредитования для улучшения жилищных условий сотрудников. В республиканский День матери Алмаэргиэнбанк традиционно оказывает помощь всем сотрудницам-матерям. В Банке действует система негосударственного пенсионного обеспечения, при выходе работников на пенсию дополнительно к государственной пенсии назначается корпоративная.

Корпоративная культура

Корпоративная культура является стратегическим инструментом, который позволяет мотивировать сотрудников на достижение общих бизнес-целей, повышать имидж Банка и его прибыль. Приоритетом развития корпоративной культуры является

улучшение качества взаимодействия сотрудников Банка и повышение имиджа Банка в глазах сотрудников, клиентов и партнеров.

Внутренние коммуникации – неотъемлемая часть корпоративной культуры Банка и один из главных факторов повышения эффективности деятельности. Сегодня в Банке на первый план выходят задачи своевременного информирования персонала обо всех изменениях, проектах и событиях, происходящих в Банке, поддержки сотрудничества и обмена знаниями между подразделениями.

Для определения направления дальнейшего развития корпоративной культуры и системы внутренних коммуникаций в Банке впервые проведено исследование вовлеченности. Исследование позволило провести оценку уровня удовлетворенности и лояльности сотрудников по 14 факторам вовлеченности: баланс работы и личной жизни, взаимодействие, вознаграждение и признание, высшее руководство, карьерные возможности, непосредственный руководитель, обучение и развитие, привлекательность бренда, самостоятельность, содержание работы, уважение и принятие, управление талантами и подбор, управление эффективностью, условия для успеха.

В исследовании приняли участие 339 сотрудников, уровень вовлеченности в Банке составил 70%, что соответствует среднему значению данного показателя.

К числу важных факторов, обуславливающих рост вовлеченности сотрудников в отчетном году, относится система внутрикорпоративных коммуникаций – трансляция корпоративной культуры и диалог с сотрудниками. Для 100 %-ного охвата сотрудников коммуникацией в Банке внедряются и используются актуальные коммуникационные форматы и инструменты, реализуются приоритетные направления:

- применение аналитических инструментов (опросы, обратная связь), в том числе запуск «Голоса внутреннего клиента»;
- внедрение инфографики и графического дизайна в коммуникационную среду;
- повышение качества коммуникаций с hr-подразделением, в том числе автоматизация уведомлений сотрудников об отпусках, кадровых вопросах и др.
- коммуникационное сопровождение итогов деятельности, успехов сотрудников и команд, мероприятий по повышению вовлеченности сотрудников;
- разработка и наполнение нового корпоративного портала с онлайн-HR-сервисами;
- расширение информационных форматов и каналов, вовлечение посредством развивающих мероприятий, викторин и соревнований;

Корпоративные мероприятия

Ежегодно в Банке проводятся три масштабных корпоративных мероприятия. Это Спартакиада, национальный праздник «Ысыах», День рождения Банка.

В течение многих лет Банк проводит масштабную работу по развитию спорта и пропаганде здорового образа жизни среди сотрудников Банка. VIII Спартакиада Банка была организована на лучших спортивно-оздоровительных площадках г. Якутска, где за медали боролись свыше 120 спортсменов из 5 команд, включая сотрудников дочерних обществ Банка. Соревнования проводились в 12 видах спорта: мини-футбол, стритбол, волейбол, перетягивание каната, настольный теннис, шахматы, шашки, шведская эстафета, якутские национальные прыжки.

Национальный праздник «Ысыах Туймаады»

В 2018 году празднование «Ысыаха» прошло в формате командных игр, тематически приуроченных Чемпионату мира по футболу. Сотрудникам предстояло объединиться и пройти несколько этапов соревнований, включая конкурс творческих миниатюр, игры на ловкость, скорость и смекалку. Жюри в лице гостей праздника, сотрудников и членов их семей высоко оценили креативные постановочные идеи и уровень исполнения, а также крепкий командный дух участников. Также коллектив Банка объединили традиционные национальные активности, такие как конкурс национальных блюд, конкурс национальных костюмов и национальные виды спорта.

День рождения Банка

Праздник сопровождается подведением итогов работы за год и включает в себя часть системы мотивации. Структура награждения помогает выявить и поощрить инициативных и перспективных работников, содействует росту профессионального мастерства сотрудников Банка, а также способствует повышению культуры эффективности, признания и ответственности за проделанную работу. К 25-летию Банка были отмечены корпоративными, ведомственными и государственными наградами более 100 лучших сотрудников, проведен ряд мотивационных и развивающих мероприятий для сотрудников, партнеров и клиентов.

Помимо крупных мероприятий в течение года в Банке проводятся другие активности, направленные на объединение коллективов, вовлечение сотрудников в улучшение бизнес-процессов и повышение бренда работодателя.

Охрана труда

Работа по охране труда в Банке проводится в соответствии с требованиями раздела 10 «Охраны труда» трудового кодекса РФ, Положения «О системе охраны труда в банке»

и других нормативно-правовых актов. Основное направление этой работы - создание безопасных условий труда, предотвращение производственного травматизма.

Во исполнение Федерального закона №426-ФЗ «О специальной оценке условий труда» в 2018 г. проведена спецоценка условий труда на 725 рабочих местах. По результатам Специальной оценки условий труда (СОУТ) все рабочие места Банка отнесены ко 2 классу условий труда (допустимые). На 21.12.2018г. на всех рабочих местах Банка проведена СОУТ.

Контроль состояния охраны труда в Банке осуществляется комитетом по охране труда, заместителем Председателя Правления, руководителями структурных подразделений, начальником отдела охраны труда и окружающей среды. С каждым вновь принятым на работу, начальник отдела охраны труда проводит вводный инструктаж по охране труда; первичный инструктаж работникам рабочих профессий по охране труда на рабочем месте проводится руководителями структурных подразделений.

Соблюдение требований экологической безопасности при работе с опасными отходами проводится в соответствии с Положением о производственном экологическом контроле. В Банке утверждено положение и нормы выдачи средств индивидуальной защиты (СИЗ). Руководителям подразделений оказывалась методическая помощь по разработке инструкций по охране труда, по выдаче специальной одежды и специальной обуви, оказана консультативная помощь по проведению инструктажа на рабочем месте, по ведению документации по охране труда.

Медработник по договору оказания услуг проводит предрейсовые, и послерейсовый медосмотр водителей. В ГО обязательный периодический медосмотр прошли 17 чел. По результатам медицинских осмотров лиц с профессиональными заболеваниями не выявлено. В Банке организованы посты медицинских аптек (ГО-4 поста, ОО по 1 посту, ИСП по 1 посту).

Ежегодно проводится диспансеризация сотрудников для раннего выявления хронических неинфекционных заболеваний и факторов риска развития этих заболеваний, являющихся основной причиной инвалидности и преждевременной смертности населения: сердечно-сосудистые и онкологические заболевания, сахарный диабет, глаукома, туберкулез. В 2018 году диспансеризация проводилась для сотрудников: 1994, 1991, 1988, 1985, 1982, 1979, 1976, 1973, 1970, 1967, 1964, 1961, 1958, 1955, 1952 года рождения.

ГБУ РС(Я) «Республиканский центр медицинской профилактики» проведен бесплатный профилактический скрининг и ФЛГ обследование, в целях профилактики сердечно-сосудистых заболеваний и формирования здорового образа жизни. Осмотрено

48 сотрудников. Прошли ФЛГ-обследование 144 сотрудника. ГБУ РС (Я) «Поликлиника №1» в 2018 году провела для 198 сотрудников Банка бесплатную вакцинацию от гриппа.

Система обучения по охране труда

В соответствии с планом организационно-технических мероприятий по охране труда на 2017 год и в связи с необходимостью обучения и проверки знаний по охране труда все руководители ИСП прошли проверку знаний требований охраны труда по программе «Обучение по охране труда руководителей и специалистов организаций» и получили удостоверения.

В Банке ведется непрерывный процесс обучения сотрудников: это инструктажи (вводные, внеплановые, целевые, периодические), обучение общим вопросам охраны труда, пожарной и электробезопасности, обучение по процессам и процедурам системы управления охраной труда. Внешнее обучение проходят руководители, специалисты и ответственные лица по обеспечению охраны труда, пожарной, промышленной и экологической безопасности в специализированных организациях с получением соответствующих удостоверений, протоколов об обучении.

Каждый сотрудник вовлечен в систему управления охраной труда, промышленной, пожарной и экологической безопасности (далее – ОТПБЭ), знает свои профессиональные риски, методы управления ими для того, чтобы предотвратить потенциальную возможность возникновения несчастных случаев на производстве, инцидентов и происшествий в Банке, понимает ответственность за свои действия и решения. Каждый сотрудник Банка при поступлении на работу ознакомливается с планом ОНиВД

Сотрудники Банка в соответствии со спецификой деятельности обеспечены в полном объеме средствами индивидуальной защиты. Обязанностью каждого сотрудника является не только правильно и по назначению их использовать, но и следить за чистотой и опрятностью внешнего вида.

Банк продолжает следовать принципам управления безопасностью и охраной труда, а именно: обязательное непрерывное обучение кадров в области охраны труда, поощрение стремления к образованию и совершенствованию, обучение лидерству и приверженности руководителей вопросам охраны труда, мотивация сотрудников к безопасному труду, оценка результативности, регулярное проведение дней охраны труда, мониторинг условий и охраны труда, интегрированное управление охраной труда, экологической, пожарной и промышленной безопасностью, коллегиальное решение проблем обеспечения безопасности на всех стадиях жизненного цикла Банка, управление

изменениями в производственном процессе и используемом оборудовании, сооружениях, применении новых материалов, осуществлении экспериментальных работ и т. п.

Государственная инспекция труда в РС (Я) по итогам работы в области охраны труда в 2018 г. вновь отнесла Банк к низкой категории риска. В отношении юридических лиц деятельность, которых отнесена к категории низкого риска, плановые проверки не проводятся.

В результате плодотворной работы ООТиОС, тесного сотрудничества со структурными подразделениями и руководством Банка в 2018 г. не было зафиксировано ни одного несчастного случая на производстве с сотрудниками и отсутствует предписание контролирующих органов (Дальневосточное Межрегиональное управление государственного автодорожного надзора Федеральной службы по надзору в сфере транспорта).

8.2 Поддержка общества и бизнеса

Поддержка республики и социально-значимого бизнеса

Одна из стратегических важных характеристик деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – его вовлеченность в решение социально-значимых задач развития на территориях присутствия. Ведущий Банк Республики Саха (Якутия) участвует в реализации государственной социально-экономической политики и вносит существенный вклад в развитие республики и повышение качества жизни населения в рамках совместных проектов с Правительством Республики Саха (Якутия).

Строительство детских садов

В 2018 году «Алмазэргиэнбанк» продолжил реализацию инфраструктурного проекта государственно-частного партнерства Республики Саха (Якутия) «Создание дошкольных образовательных организаций на территории Республики Саха (Якутия)». АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является финансирующей организацией в инфраструктурном проекте государственно-частного партнёрства и осуществляет кредитование частных партнеров для целей строительства 17 детских садов на территории Республики Саха (Якутия).

Общая стоимость инфраструктурных проектов составляет 3 669,4 млн.руб., из них за 2016-2018 г.г. профинансировано в размере 3 430,2 млн.руб. (93%). В 2018 г. в рамках государственно-частного партнерства выделено кредитных средств в размере 242,4 млн.руб. Всего за 2 года местами в детских садах обеспечены 1 381 детей. В 2017 году в рамках ГЧП введено 7 детских садов, в 2018 году введено 2 детских сада:

- Детский сад на 98 мест в с. Хатыстыр Беллетского наслега Алданского района (ЛСТК)
- Детский сад на 240 мест в п. Нижний Бестях Мегино-Кангаласского улуса.

Строительство школ

В соответствии с государственной программой Российской Федерации «Развитие образования» и Государственной программой Республики Саха (Якутия) «Развитие образования Республики Саха (Якутия) на 2016-2022 годы и на плановый период до 2026 года» на территории Республики Саха (Якутия) ежегодно осуществляется строительство школ.

Банком осуществляется финансирование на инвестиционные цели для строительства объектов на основании муниципальных контрактов, заключенных с Администрациями муниципальных районов. В 2018-2019 г.г. финансируется строительство двух школ в Таттинском и Амгинском улусах. Учитывая, что предметом контрактов является приобретение нежилых зданий с размещенными в нем оборудованием, мебелью, мягким инвентарем, с элементами благоустройства, при отсутствии промежуточных платежей из бюджетов разных уровней, дефицит финансовых средств у подрядчиков восполняется за счет инвестиций со стороны Банка.

За 2018 выделено кредитных средств в размере 334,9 млн.руб., в рамках Подпрограммы «Содействие созданию новых мест в общеобразовательных организациях Республики Саха (Якутия)» введена школа на 120 учащихся в с. Дебдирге Таттинского улуса.

Сельское хозяйство

Инвестиции в сельское хозяйство составили около 14,9%, в том числе финансирование второго этапа строительства круглогодичной теплицы ООО «Саюри».

Тепличный комплекс является единственным и уникальным в мире, построенным на вечной мерзлоте, производителем овощей в круглогодичном режиме, оснащённый оборудованием и инженерно-технологическими системами, позволяющими организовать непрерывное производство овощной продукции защищенного грунта с автоматическим управлением микроклимата и минерального питания с минимальным использованием ручного труда. Строительство круглогодичного высокотехнологичного тепличного комплекса площадью 3,3 га ведется на территории с. Сырдах ГО «город Якутск». В теплице будут выращиваться томаты, огурцы, салатная линия.

Для координирования работ и своевременного выполнения поставленных целей создано юридическое лицо – ООО «Саюри», учредителями которого на текущий момент являются Муниципальное унитарное предприятие «Горснаб» городского округа «город Якутск», АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, «Фонд развития Дальнего востока и Байкальского региона» и АК «Хоккайдо Корпорэйшн» (Япония).

Реализация проекта проводится в три этапа. Общая стоимость проекта ориентировочно составит 1 748,3 млн.руб.

Таблица 26 – Этапы реализации проекта строительства круглогодичной теплицы

№ п/п	Наименование объекта	Сумма, в млн.руб..	Срок реализации проекта	Срок ввода объекта
1	1 этап экспериментальной теплицы площадью 0,1 га	115,0	2016	10.10.2016
2	2 этапа теплицы площадью 1,2 га	763,3	2017-2019	Апрель 2019
3	3 этапа теплицы площадью 2,0 га	870,0	2019-2020	Январь 2020

Реализация данного проекта позволит увеличить сбыт продукции за счет увеличения потребления овощей. В настоящее время потребление овощей в Республике Саха (Якутия) ниже рекомендуемых норм потребления из-за отсутствия качественных овощей. Более того, повысится продовольственная безопасность Республики Саха (Якутия) за счет снижения объемов завоза овощей.

В настоящий момент по проекту завершаются работы по строительству 2 этапа круглогодичного тепличного комплекса.

Льготное кредитование предприятий агропромышленного комплекса.

С начала 2018 года Банк начал кредитование по федеральной программе льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса РС(Я). Банком были отработаны списки потенциальных заемщиков по краткосрочным и инвестиционным кредитам, составленные совместно с Министерством сельского хозяйства РС (Я).

Была проведена работа по привлечению потенциальных заемщиков на кредитование по программе льготного кредитования АПК. При подтверждении потребностей со стороны потенциальных заемщиков, производился экспресс-анализ финансового состояния предприятия и анализ соответствия требованиям программы льготного кредитования АПК.

В 2018 году выдано кредитов по программе льготного кредитования на общую сумму 265,7 млн.руб., в том числе инвестиционных кредитов – 255,0 млн.руб., на текущие цели 10,7 млн.руб.

Общая сумма полученных субсидий в 2018 году составила 3,0 млн.руб. при изначально установленном лимите в сумме 1,0 млн.руб.

В кредитовании физических лиц

Банк имеет активную позицию социальной ответственности. В 2018 году, Банк продолжал кредитовать молодые семьи на цели строительства индивидуального жилого дома или приобретения жилья по программе кредитования «Свой дом» с участием семейного материнского капитала. Кредитов выдано 105 семьям на сумму 41,8 млн. руб.

В Банке действуют постоянные кредитные программы и для пенсионеров, в 2018 году выдано 1 104 кредита на сумму 263,4 млн. руб.

Для работников бюджетной сферы, не получающих заработную плату на карту Алмазэргиэнбанка, действуют специальные - более низкие процентные ставки на потребительское кредитование. Таким клиентам выдано за год 382 кредита на сумму 129,5 млн.руб.

Кредитные продукты «Новая квартира» «Благоустройство» - основная целевая аудитория – населенные пункты с количеством жителей менее 20 тысяч человек, при этом ставки по данным продуктам позволяют кредитоваться. Например, гражданам, имеющим средние семейные доходы, процентная ставка по продукту «Благоустройство» составляет 7,5 процентов годовых, а цели кредита позволяют провести благоустройство в уже имеющемся жилье. В 2018 году выдано 81 кредит на общую сумму 11,5 млн. руб.

Программа «Новая квартира» это льготная ипотечная программа, которая благодаря низкой процентной ставке (от 10,5% годовых) доступна населению. в 2018 году выдано по программе «Новая квартира» 69 кредитов на общую сумму 222,9 млн.руб.

Банком по-прежнему соблюдаются принципы открытости и полноты предоставления информации для Заемщиков как в момент консультации, так и после предоставления кредита.

Для клиентов, у которых в связи с жизненными обстоятельствами имеется несколько кредитов, и их оплата происходит в разных кредитных организациях, а также платежи по ним одновременно стали слишком обременительны – Банк предлагает программу рефинансирования кредитов других кредитных организаций. В 2018 году выдано 82 кредита на общую сумму 50,7 млн. руб.

По льготному кредиту на оплату за образование и на неотложные нужды сотрудникам ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет», ФГБОУ ВО «Якутская государственная сельскохозяйственная академия» выдано 50 кредитов на сумму 13,1 млн. руб.

Кроме кредитования у Банка имеются ряд социально ориентированных продуктов. Так, в банке действует Благотворительная карта, с денежными отчислениями в Благотворительный Фонд «Харысхал» (Милосердие), в поддержку нуждающимся детям. За 2018 г. выпущена 31 карта, в благотворительный Фонд перечислено по карте 30 тыс. руб.

Доступность услуг для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения.

В целях поэтапного обеспечения для инвалидов условий доступности объектов и услуг в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 24.11.1995 N 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации», иных федеральных законов, рекомендациям Центрального Банка России АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО был выполнен ряд мероприятий по доступности для инвалидов объектов и услуг в установленных сферах деятельности в офисах на Ленина, 1 и Ленина, 10:

- оборудована парковка автотранспорта для инвалидов, зоны высадки, посадки в автотранспорт;
- установлена кнопка вызова помощи персонала,
- установлен пандус и установлены поручни,
- выделены цветом или фактурой краевые ступени лестничных маршей, выделены контрастными элементами прозрачные дверные полотна.
- установлены тактильные схемы для входной группы с использованием шрифта Брайля.
- приведены в соответствие размер свободного пространства между дверями тамбура, также приведено в соответствие свободное пространство у дверей 1,4 м.
- по пути движения в здании установлены тактильные полосы на путях движения
- обеспечен доступ в кассовый узел, уставлена темпокасса.

8.3 Социальная ответственность

Благотворительная деятельность

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО уделяет значительное внимание своим социальным проектам, направленным на поддержку спорта, культуры, здравоохранения, образования, детства, ветеранов.

В течение 2018 года Банком оказана спонсорская помощь организациям и социальным партнерам на общую сумму 27,8 млн. руб., в том числе по следующим основным направлениям:

Спорт

Поддержка спортивных соревнований, создание устойчивой материальной базы для успешного выступления спортсменов в самых разных видах спорта на различных турнирах и соревнованиях республиканского, российского и международного уровня, поддержка национальных видов спорта — одна из главных задач социальной деятельности Алмазэргиэнбанка.

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

- Федерация спортивной борьбы РС(Я) - для организации и участия спортсменов республики в турнирах по вольной борьбе республиканского, российского, международного уровня. Банк имеет статус Генерального спонсора.
- Федерация художественной гимнастики РС(Я) - для обеспечения участия сборной РС (Я) в российских и региональных турнирах, для организации и проведения республиканских турниров, для подготовки гимнасток в российских ЦОП, организации учебно-тренировочных сборов. Банк является единственным спонсором Федерации художественной гимнастики РС(Я).
- Союз танцевального спорта РС(Я) – для проведения республиканских турниров по спортивным танцам среди детей, для участия в региональном Первенстве, организации мастер-классов российских тренеров.
- Федерация конного спорта РС(Я) - для организации конных скачек на Ысыахе Туймаады.
- Федерация компакт-спортинга РС(Я) – для организации Республиканского турнира по спортинг-компакту памяти А.С. Миронова.
- Поддержка I зимних игр «Дети Азии».

Культура

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

В рамках попечительской деятельности Банк ежегодно оказывает поддержку следующим объектам культуры:

- Национальному Художественному музею РС (Я) им. Габышева,
- Якутскому государственному объединённому музею истории и культуры народов Севера им. Ем. Ярославского,
- Музею государственности РС(Я),
- Музею и Центру хомуса народов мира,
- Государственному цирку РС(Я),
- БФ поддержки детей с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья «Харысхал» РС(Я) на поддержку инклюзивной театральной студии «Маленький принц».

Оказана спонсорская помощь в проведении Ысыаха Туймаады в г. Якутске, в проведении ысыахов на всей территории присутствия Дополнительных офисов Банка. Банк оказывает поддержку мероприятиям межкультурного обмена республики – Международному фестивалю «Зима начинается с Якутии».

Образование

Банк ежегодно поддерживает образовательные конкурсы не только для школьников, но и для педагогов. В 2018 году оказал финансовую поддержку на организацию проведения конкурсов республиканского уровня «Учитель года», «Воспитатель года» и «Серебряный пеликан».

Корпоративное волонтерство

Добровольное участие работников в социальных и благотворительных программах Банка стало неотъемлемой частью корпоративной культуры сотрудников Алмаэргиэнбанка.

90 сотрудников в этом году стали волонтерами и помогают в реализации социальных проектов банка. Задачами проекта являются поддержка волонтерских инициатив работников Банка, подготовка волонтеров, наставников среди сотрудников Банка. В 2018 году, объявленном Годом добровольца в РФ, нашими волонтерами на территориях присутствия Банка было сделано около 150 добрых дел.

Сотрудники Банка на территориях своего присутствия помогают детским домам, детским реабилитационным центрам, ветеранам, при этом участие в корпоративном волонтерстве может быть разным: и денежное (сбор средств на материальную помощь, на покупку необходимых вещей нуждающимся), и практическое (сотрудники сажают

деревья, проводят мастер-классы, уроки по финансовой грамотности для детей из детских домов).

Банк с 2016 года реализует корпоративную программу «Территория добра АЭБ», куда вошли пять приоритетных социальных проектов – «Финансовая грамотность», «Выпускник», «Детство без границ», «Рысь», «Ветераны». Банк приветствует участие сотрудников в добровольческих проектах, и считает важным вовлекать их в реализацию социальных проектов Банка.

В год добровольца волонтеры Банка приняли активное участие во всех республиканских акциях, проводимых в рамках Дней единых действий «Республика Добра». Каждый месяц волонтеры Банка организовывали акции в помощь многодетным семьям, одиноким отцам, ветеранам ВОВ, принимали участие в Декаде донора крови, оказали адресную помощь семьям, пострадавшим от паводка, в экологической акции «Чистый берег»

Опыт корпоративного волонтерства высоко оценен в 2018 году.

- Три проекта Алмазэргиэнбанка – «Детство без границ», «Выпускник» и «Рысь» - отмечены дипломами премии «Лучшие социальные проекты России».
- Председатель правления Алмазэргиэнбанка Людмила Николаева вошла в число победителей в номинации «Социально-ориентированный руководитель» программы «Лучшие социальные проекты России»
- Социальный проект Алмазэргиэнбанка «Выпускник» попал в шорт-лист (2 место) Всероссийского конкурса проектов в сфере корпоративного волонтерства «Чемпионы добрых дел-2018» в рамках VII Московского международного форума «Корпоративное волонтерство: бизнес и общество».
- Волонтеры Банка приняли участие в международных и российских форумах добровольцев в г.Москва.

Кроме этого волонтеры банка активно участвовали на региональных мероприятиях, приуроченных Году добровольца:

- В рамках Гражданского форума-2018.эксперты дискуссионной площадки «Успешные практики добровольчества» высоко отметили деятельность Алмазэргиэнбанка по развитию корпоративного волонтерства.
- Участники стратегической сессии «Наставничество в интересах ребёнка особой категории» оценили социальный проект Алмазэргиэнбанка «Выпускник», который призван помочь детям-сиротам адаптироваться во взрослой жизни. Мероприятие под девизом «Вместе теплее» 14 ноября в подростковом центре «Арена 31» провели

Общественная палата Якутии и республиканское министерство по делам молодежи и социальным коммуникациям.

- Руководитель направления КСО Службы по связям с общественностью Банка Наталья Миронова заняла третье место в национальной премии «Гордость Якутии».

Проект «Выпускник».

Проект направлен на социальную интеграцию в общество выпускников детских домов, повышение финансовой грамотности, содействие в получении профессионального образования и дальнейшего их трудоустройства в банковской сфере. Проект реализуется совместно с НКО Фонд «Семья для ребенка». Реализация социального проекта позитивно влияет на укрепление команды, развитие корпоративной культуры среди сотрудников.

Внедрена технология наставничества и волонтерства при участии социальных партнеров Фонда «Семья для ребенка» в двух организациях для детей-сирот. Организованы и проведены образовательные мероприятия для обучения сотрудников банка социальным технологиям и работе с детьми-сиротами. Для обучения волонтеров организован семинар с приглашением 1 эксперта из г. Москва: известный российский общественный деятель Александр Гезалов 19 декабря провел семинар «Умная благотворительность», на котором рассказал слушателям, как стать волонтером или наставником для выпускников детских домов.

Фондом «Семья для ребенка» издано и распространено среди сотрудников банка информационно-методическое пособие «Шпаргалка для волонтера».

Всего на семинарах и тренингах подготовлено 7 наставников и 25 волонтеров. Создан Клуб «Наставник» с целью социализации, социальной адаптации, обучения финансовой грамотности, поддержки в кризисной ситуации воспитанников - подростков и выпускников интернатных учреждений для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

Организована работа группы поддержки выпускников детских домов, в результате была оказана адресная помощь 2 семьям выпускников с детьми, оказавшихся в кризисной ситуации.

Фонд «Семья для ребенка» в партнерстве с корпоративными волонтерами АКБ «Алмазэргиэнбанка» АО реализует социальный проект «Наставнический центр поддержки выпускников организаций для детей-сирот» на средства гранта Фонда поддержки детей, находящихся в трудной жизненной ситуации (г. Москва). В июне 2018 г. Фонд «Семья для ребенка» в партнерстве с Алмазэргиэнбанком открыл двери наставнического центра для выпускников организаций детей-сирот.

Сотрудниками Банка проведены тренинги и мастер-классы для выпускников, начиная от вязания и выпечки тортов до обучения информационной безопасности и дизайну в фоторедакторе. Цель мероприятий с выпускниками заключается в передаче новых компетенций (бытовых, юридических, психологических и т.д.), мотивации к получению профессии, обретению уверенности в себе и завтрашнем дне.

27-29 июля организована Летняя школа Наставнического центра при участии Мохсоголохского центра помощи детям-сиротам и Центра помощи и комплексного сопровождения детей-сирот «Берегиня» г. Якутск. 20 выпускников Центров помощи детям-сиротам и 20 наставников, волонтеров Алмазэргиэнбанка, педагогов и воспитателей позитивно и продуктивно провели время в лагере «Мечта» им. А.П. Суханова п. Мохсоголох и совершили пеший поход от Улахан-Ана до Еланки.

В социальном партнёрстве с социально ориентированной некоммерческой организацией волонтеры и наставники банка осуществляют поддержку детей-сирот, содействуют социализации и социальной адаптации выпускников к самостоятельной жизни.

Проект «Финансовая грамотность».

В целях повышения финансовой грамотности населения республики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО разработан социальный проект «Финансовая грамотность». Проект призван научить школьников и студентов, сирот и инвалидов, пенсионеров и взрослое население со средним и низким уровнем дохода, субъектов малого и среднего предпринимательства ориентироваться в мире финансов.

Банк участвует на различных ярмарках финансовых и социальных услуг, на которой специалисты Банка предоставляют населению развернутые консультации по ипотеке, условия новой линейки потребительских кредитов, информацию о новых доходных вкладах.

Наши тьюторы из числа сотрудников банка проводят уроки финансовой грамотности в школах и ВУЗах, проводят семинары для предпринимателей, лекции для пенсионеров в Школе 3 возраста, разработали брошюры и методические материалы. С 2017 года издается иллюстрированная книга по финансовой грамотности для детей младшего школьного возраста «Волшебная карта АЭБ». В 2018 году ко Дню знаний книга была подарена 2 078 первоклассникам г. Якутска.

Разработаны презентации – наглядные пособия для школьников младшего возраста. В ходе «финансовых» уроков тьюторы из Банка рассказывают ребятам об

основах финансовой и банковской системы, о банковских продуктах, о семейном бюджете, а учащиеся решают интересные задачи из операционной деятельности банка.

В целях организации адаптации услуг и офисов банка для инвалидов и МГН в 2018 году приобретен дистанционный базовый курс корпоративного обучения сотрудников банка «Правила обслуживания различных категорий инвалидов и маломобильных групп населения (МГН)».

В 2018 году обучение основам финансовой грамотности прошли 2 671 школьников, 95 студентов, 40 пожилых людей, 35 детей – воспитанников социальных учреждений, 103 детей с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья. Уроки состоялись в 19 школах Якутска и районов республики.

Проект «Детство без границ».

В рамках проекта «Детство без границ» нашей доброй многолетней традицией является поддержка детей с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья. Банк, являясь соучредителем Благотворительного Фонда поддержки детей-инвалидов и детей с ограниченными возможностями здоровья «Харысхал», оказывает Фонду поддержку в проведении мероприятий для детей с инвалидностью, направленных на их социализацию и культурную реабилитацию.

Вот уже третий год Банк оказывает финансовую поддержку театральной инклюзивной студии «Маленький принц» БФ «Харысхал». В 2018 году участники студии приняли участие во Всероссийском театральном фестивале «Золотая маска» по программе «Пасхальный дар» в г.Москва с 7 по 12 апреля. Были показаны спектакли «Алгыс» и «Алиса в стране чудес», которые получили положительные отзывы зрителей. С октября месяца проводится подготовка спектакля «Самое большое зеркало Бога». Постановка спектакля планируется в 2019 г.

Более 700 воспитанников детских учреждений Якутска 12 декабря увидели в Сахацирке театрализованное представление о приключениях маленькой девочки Сахайаны и белого медвежонка Айара, в котором нашли отражение все направления 25-летней социальной деятельности Банка, который выступил генеральным партнером проекта.

В проекте приняли участие артисты Бриллиантового цирка Якутии имени Марфы и Сергея Расторгуевых, студенты циркового отделения Пекинского международного колледжа искусств, около пятисот маленьких участников всех ведущих творческих коллективов республики, федераций художественной гимнастики и спортивных балльных танцев, воспитанники хореографического колледжа имени Аксины и Натальи

Посельских, ансамбля скрипачей Майинской детской музыкальной школы имени Марины Поповой. В спектакле также приняли участие социальные партнеры Банка - юные участники инклюзивного театра «Маленький принц» Благотворительного фонда «Харысхал», воспитанники детского дома «Берегиня» г.Якутска и Мохсоголлохского детского дома. В течении двух месяцев более 500 детей готовились к представлению под руководством высокопрофессиональных режиссеров, хореографов и создали беспрецедентное шоу- поставили настоящий музыкальный спектакль. Гостями представления стали более 700 воспитанников детских специализированных социальных учреждений Якутска, в том числе воспитанников детских домов, детей с ограниченными возможностями здоровья, детей из многодетных малообеспеченных семей.

И вот уже на протяжении 9 лет в рамках благотворительной акции Алмаэргиэнбанк сохраняет добрую традицию – в день своего рождения наши сотрудники проводят акцию маленьким пациентам онкологического отделения Национального центра медицины. Сотрудники Банка путем добровольного пожертвования организывают для малышей утренники с подарками и развлечениями, перечисляют их родителям материальную помощь, приобретается необходимое медицинское оборудование. В общей сложности было собрано более 450 000 рублей, причём в сборе средств участвовали сотрудники не только Алмаэргиэнбанка, но и его дочерние предприятия – ООО «СЭЙБИЭМ», ООО «АЭБ Партнер», а также ООО «АЭБ Капитал».

Ни одно корпоративное мероприятие Банка не обходится без благотворительной акции. На дне рождения Банка была организована традиционная благотворительная ярмарка, на которой участвовали социальные партнеры Банка и продавали новогодние сувениры.

Волонтеры Алмаэргиэнбанка передали собранные средства родным Виктории Парфентьевой – девочка проходит курс лечения в клинике имени Дмитрия Рогачева. Сотрудники ведущего банка Якутии собрали средства в рамках десятого этапа благотворительной акции по помощи детям - пациентам отделения онкологии педиатрического центра Национального центра медицины. Коллектив АЭБ также подарил отделению игрушки.

Сотрудники Алмаэргиэнбанка приняли участие на благотворительной выставке-ярмарке «День варенья», проводимой БФ «Харысхал», которая прошла в минувшее воскресенье в этнографическом комплексе «Чочур Муран» и собранные средства от ярмарки передали Фонду.

Семь многодетных семей Якутска получили материальную помощь от волонтеров Алмаэргиэнбанка в рамках республиканской акции «Благодарность матери».

Мероприятие было приурочено к Году добровольца в России. Волонтеры вручили семьям необходимые в быту вещи – одежду, развивающие игры и игрушки для детей, а также продукты питания. В акции приняли участие волонтеры из управления отчетности, департамента розничного бизнеса, службы по связям с общественностью, отдела рекламы и службы внутреннего аудита Алмазэргиэнбанка, а также представители дочерних компаний финансового учреждения - ООО «АЭБ Капитал» и МФК «АЭБ Партнер». Список многодетных семей, попавших в трудную жизненную ситуацию, был предоставлен социальным партнёром банка - республиканским социально-реабилитационным центром для несовершеннолетних.

Волонтеры Банка и дочерних организаций ООО МФК «АЭБ-Партнер», ООО «Сэйбиэм» организовали помощь в виде продуктов питания четырем одиноким отцам, воспитывающих детей.

Не стоят в стороне и сотрудники наших иногородних структурных подразделений - на местах проводят акции в детских домах и реабилитационных центрах. Накануне дня рождения Банка благотворительные акции проводятся в детских домах, реабилитационных центрах для несовершеннолетних и детских больницах в каждом регионе и в каждой местности, где присутствует Алмазэргиэнбанк.

Проект «Ветеран».

Частью корпоративной социальной ответственности Банка является неустанная забота о нашем старшем поколении.

Ежегодно к празднику Великой Победы и ко Дню пожилых людей Банк организует социальные акции для ветеранов и инвалидов. Помимо финансового участия банка к акциям присоединяются сами сотрудники, перечисляя собственные средства на адресную помощь ветеранам на всех территориях присутствия нашего Банка, и организуя культурные мероприятия для ветеранов и инвалидов. В Якутске с 2016 года Алмазэргиэнбанк взял под шефство республиканский дом-интернат для престарелых и инвалидов на Бекетова 6. Участники танцевального коллектива Банка проводят досуговые мероприятия для постояльцев интерната – мастер-классы по танцам.

Сотрудники АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в дни празднования Дня Победы практически во всех точках своего присутствия провели акции по поддержке ветеранов войны, тыла и труда, детей войны. Также наши сотрудники не забывают старшее поколение и ко Дню пожилых людей на всей территории присутствия Банка

Проект «Рысь».

По соглашению с ГБУ РС(Я) «Республиканский зоопарк «Орто дойду» Банк взял под опеку восточносибирских рысей, проживающих в зоопарке. По инициативе Банка установлен и ежегодно отмечается День рыси, который приходится на 15 апреля. Банк принимает финансовое участие в проекте разработки нового вольера для этих животных.

Помимо шефства над обитателями зоопарка, сотрудники Банка регулярно принимают участие в различных экологических акциях, озеленении улиц, городов, населенных пунктов Якутии, где находятся филиалы и офисы Банка, ежегодных экологических субботниках. Кроме того, сотрудники Банка организуют и проводят конкурсы и викторины на знание родной природы для детей – подшефных детских домов и детских реабилитационных центров.

Таким образом, участвуя в социальных проектах, Банк осознает значимость своего вклада в устойчивое развитие общества и свою корпоративную социальную ответственность, и последовательно интегрируя ее принципы в бизнес-процессы, закладывает основы своего долгосрочного успеха.

8.4 Ответственное управление ресурсами

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО для ответственного управления ресурсами и уменьшения отрицательного воздействия на окружающую среду практикует ряд мероприятий по сокращению потребления ресурсов (ГСМ, воды, электрической и тепловой энергии), а также офисной бумаги. В целях экономии ресурсов и сокращения издержек проведен энергоаудит по всем объектам АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Таблица 27 – Показатели потребления (воды, электроэнергии, теплоэнергии) за 2018 г.

Категория экологическая	Наименование	Показатели 2018	Показатели 2017	Принятые меры и результаты
303	Вода (ГВС)	518 м3	519 м3	Уменьшился на 0,1%.
303	Вода (ХВС)	9 634,80 м3	7 945,45 м3	В связи с открытием шлакоблочного завода дочерней компании «АЭБ-Капитал» потребление воды увеличилось на 21%.

302-1	Электроэнергия	1 352 658,68 кВт	1 334 844,61 кВт	Открытие шлакоблочного завода НПА дочерней компанией, произведены ряд мероприятий по оптимизации электроэнергии, обучение к рациональному использованию электроэнергии, замена люминисцентных ламп на светодиодные, установка э/счетчиков по НПА , В результате расход электроэнергии уменьшился на 1,3%
302-3	Теплоэнергия	3 878,74 Гкал	3 715,93 Гкал	Установка термостатов на радиаторы отопления, утепление оконных проемов, стыков ограждающих конструкций, замена оконных блоков на пластиковые, регулировка оконных проемов, расход теплоэнергии уменьшился на 4,3 %
301	Бумаги (А4)	8 650 пачек (500 листов в 1 пачке)	10 906 пачек	Внедрена система электронного документооборудования ТЕЗИС и ВМР-online, вторично заправляются картриджи. В результате расход бумаги уменьшился на 26%
	ГСМ	98 077 л	121 711,15 л	Перевод автомашин на газ с установкой газобаллоного оборудования, внедрена система навигации Глонасс, что привело к уменьшению расходов ГСМ, сокращение автопарка Банка, расход ГСМ по сравнению с 2017 г. уменьшился на 24%
Является участком в собственности, прилегающий к охраняемым территориям	Участок деятельности, находящийся в собственности и прилегающий к охраняемым территориям			Объект культурного наследия: «Здание Якутского отделения Русско-Азиатского банка» по адресу : Кирова 10, г.Якутск.

9 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

9.1 Лицензии Банка

На 1 января 2019 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.;

9.2 Территориальная сеть

Территориальная сеть АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 1 января 2019 года:

- Головной офис в г. Якутск – 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1 тел 8 800 100-34-22
- Премиум офис в г. Якутск – 677007, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, 10 тел 8 800 100-34-22
- Операционный офис в г. Якутск – 677027, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, 28/1 тел 8 800 100-34-22
- Операционный офис в г. Якутск – 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Дзержинского, 26/4 тел 8 800 100-34-22

- Операционный офис в г. Якутск – 677027, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Ойунского, 11/1 тел 8 800 100-34-22
- Операционный офис в г. Якутск - 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 10 тел 8 800 100-34-22
- Операционный офис в г. Якутск – 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 22 тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в г. Алдан – 678900, Республика Саха (Якутия), г. Алдан, ул. Дзержинского, 38 тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в с. Бердигестях – 678030, Республика Саха (Якутия), Горный улус, с. Бердигестях, ул. С.Коврова, 9 тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в с. Верхневиллюйск – 678230, Республика Саха (Якутия), Верхневиллюйский улус, с. Верхневиллюйск, ул.50 лет ЯАССР, 11 тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в г. Вилюйск – 678200, Республика Саха (Якутия), г. Вилюйск, ул. Степана Аржакова, 3 тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в г. Ленск – 678144, Республика Саха (Якутия), Ленский район, г. Ленск, ул. Чапаева, 60 тел 8 800 100-34-22
- Операционный офис в с. Майя - 678070, Республика Саха (Якутия), Мегино-Кангаласский улус, с. Майя, ул. Н.П. Докторова, 29 тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в г. Мирный – 678170, Республика Саха (Якутия), г. Мирный, Ленинградский проспект, 23 тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в г. Нерюнгри – 678960, Республика Саха (Якутия), Нерюнгринский район, г. Нерюнгри, ул. Карла Маркса, 21 тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в п. Нижний Бестях – 678080, Республика Саха (Якутия), Мегино-Кангаласский улус, п. Нижний Бестях, ул. Ленина, 44 тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в г. Нюрба – 678450, Республика Саха (Якутия), г. Нюрба, ул. Советская, 65 тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в г. Покровск – 678010, Республика Саха (Якутия), г. Покровск, ул. Неустроева, 1а тел 8 800 100-34-22
- Операционная касса вне кассового узла в п. Мохсоголлох – 678020, Республика Саха (Якутия), Хангаласский улус, п. Мохсоголлох, ул. Соколиная, 8 тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в с. Сунтар – 678290, Республика Саха (Якутия), Сунтарский улус, с. Сунтар, ул. Ленина, 25а тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в с. Чурапча – 678670, Республика Саха (Якутия), Чурапчинский улус, с. Чурапча, ул. Октябрьская, 22 тел 8 800 100-34-22

- Дополнительный офис в с. Ытык-Кюель – 678650, Республика Саха (Якутия), Таттинский улус, с. Ытык-Кюель, ул. Мординова, 24 тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в с. Намцы – 678380, Республика Саха (Якутия), Намский район, с. Намцы, ул. Чернышевского, 16 тел 8 800 100-34-22
- Дополнительный офис в п. Усть-Нера – 678730, Республика Саха (Якутия), Оймяконский район, п. Усть-Нера, ул. Ленина, 25, строение 1 тел 8 800 100-34-22
- Операционный офис в г. Хабаровск – 680000, г. Хабаровск, ул. Волочаевская, 163 тел 8 800 100-34-22
- Операционный офис в г. Владивосток – 690091, г. Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 103 тел 8 800 100-34-22
- Представительство в г. Москва – 119180, г. Москва, 3-й Голутвинский переулок, д.10, строение 6 тел 8 800 100-34-22

9.3 Членство в профессиональных сообществах

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

- Членом Ассоциации банков России «Ассоциация «Россия»;
- Членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- 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 международной платежной системы «JCB»;
- Участником национальной платежной системы «МИР»;
- Участником государственной системы страхования вкладов.

9.4 Дивиденды Банка

Годовым общим собранием акционеров Банка 15 июня 2018 года в связи с отсутствием прибыли за отчетный период было принято решение не выплачивать дивиденды за 2017 год.

Таблица 28 – Дивидендная история

	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.
Чистая прибыль по РСБУ, тыс. руб.	176 987	177 520	232 177	- 1 044 787	29 630
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, руб.	0,03056546961	0,017251019375	0,02162744673	0,0	0,00461795373
Общий объем дивидендных выплат, тыс. руб.	35 397	35 504	49 918	0,0	14 815

На Годовом общем собранием акционеров Банка «27» июня 2019 года было принято решение о выплате дивидендов за 2018 год в размере 0,00461795373 рублей на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 1 рубль.

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.

9.5 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

Сайт: <http://www.albank.ru>

Председатель Правления

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Н.Н. Долгунов