

**Предварительно утверждено  
Наблюдательным советом  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО  
Протокол № 08  
от 27 мая 2011г.**

**Утверждено  
Общим собранием акционеров  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО  
Протокол № 01  
от 27 июня 2011г.**

# **Г О Д О В О Й   О Т Ч Е Т**

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

**за 2010 год**

# Отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2010 год

## Содержание

1. Общие сведения о Банке.....	3
2. Положение Банка в отрасли.....	6
3. Приоритетные направления деятельности Банка.....	7
4. Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности.....	8
5. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов.....	19
6. Перспективы развития Банка.....	19
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.....	23
8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.....	24
9. Перечень совершенных в 2010 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.....	28
10. Перечень совершенных в 2010 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.....	29
11. Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.....	31
12. Состав Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.....	33
13. Вознаграждение членам Наблюдательного совета и членам Правления Банка по итогам 2010 года.....	35
14. Соблюдение Кодекса корпоративного поведения.....	35

## 1. Общие сведения о Банке

АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО - крупнейший республиканский банк, является универсальным кредитным учреждением, оказывает полный комплекс банковских услуг. Банк обслуживает свыше 8,5 тыс. корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей и 156 тыс. физических лиц.

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

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

Дата государственной регистрации АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО в Центральном банке Российской Федерации – 6 декабря 1993 года, регистрационный номер 2602.

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

Тел/факс: (4112) 425-425.

e-mail: [bank@albank.ru](mailto:bank@albank.ru)

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

### Лицензии:

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 014-04769-010000 от 23.02.2001г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 014-04752-100000 от 16.02.2001г.
- Генеральная лицензия Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков № ЛГ 0270900200838 от 21.12.2009г.

### **Акционеры и уставный капитал**

Уставный капитал Банка на 01.01.2011г. составляет 769 943 446 руб.

Акционерами Банка являются:

- Министерство имущественных отношений Республики Саха (Якутия)
- Департамент имущественных отношений Мэрии г.Якутска
- Открытое акционерное общество «Нижне-Ленское»
- Открытое акционерное общество «Нижне-Ленское-Инвест»
- Прочие акционеры

### **Сведения об аудиторе:**

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

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

### **Членство в профессиональных сообществах**

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является:

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

- аффилированным членом Международной платежной системы «Master Card».

### **Рейтинг Банка**

В июне 2010г. ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» повысило АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО рейтинг кредитоспособности Банка до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности». По оценке экспертов Агентства, для деятельности Банка характерен умеренно высокий уровень достаточности основного капитала, положительно на кредитоспособность Банка влияет умеренно низкий уровень концентрации крупных кредитных рисков. Также положительное влияние на рейтинговую оценку оказывают: хорошая диверсификация привлеченных средств, высокий уровень текущей ликвидности и сбалансированность активов и пассивов.

### **Территориальная сеть:**

- Дополнительный офис в г.Якутске - 677000 г.Якутск, ул. Кирова, 10
- Дополнительный офис в г.Якутске - 677000 г.Якутск, ул. Кирова, 28,/1
- Дополнительный офис в г.Алдане - 678900 г.Алдан, ул. Дзержинского, д.38
- Дополнительный офис в с.Верхневилуйске - 678230 с. Верхневилуйск, ул. 50 лет ЯАССР, д.11
- Дополнительный офис в г.Вилуйске - 678200 г.Вилуйск, ул. Ст.Аржакова, д.10
- Дополнительный офис в г.Ленске - 678144 г. Ленск, ул. Чапаева, д.60
- Дополнительный офис в с. Майя - 678070, с. Майя, ул. Н.П. Докторова, д.29
- Дополнительный офис в г.Мирном – 678170 г.Мирный, Ленинградский пр., д.23
- Дополнительный офис в г.Нерюнгри - 678020 г.Нерюнгри, ул. Карла Маркса, д.21
- Дополнительный офис в п.Нижний Бестях - 678080 п.Нижний Бестях, ул. Ленина, д.44
- Дополнительный офис в г.Нюрбе - 678450 г.Нюрба, ул. Советская, д.65
- Дополнительный офис в г.Покровске - 678000 г.Покровск, ул. Николаева, д.1а
- Дополнительный офис в с.Сунтар - 678290 с.Сунтар, ул. Ленина, д.25а
- Дополнительный офис в с.Чурапча - 678670 с.Чурапча, ул. Октябрьская, д.22
- Дополнительный офис в с.Ытык-Кюель - 678650 с.Ытык-Кюель, ул. Мординова, д.24
- Представительство в г.Москве – 107078 г.Москва, проезд Мясницкий, 3, строение 26, кабинет 603.

## 2. Положение Банка в отрасли

Банковский сектор Республики Саха (Якутия) по итогам 2010 года характеризуется постепенным восстановлением активности и ростом основных показателей. Среди 23 действующих кредитных организаций республики лидером является Якутское отделение Сбербанка РФ.

По итогам 2010 года в целом по банковскому сектору республики рост активов составляет 108,6%, в т.ч. в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО – 122,3%. Банк занимает 2 место по объему активов после Сбербанка, его доля в общем объеме активов – 13,6%, а без учета Сбербанка – 24,7%.

В 2010г. отмечается значительное снижение объемов кредитования по республике к началу года – 67%, в связи с консолидацией активов Сбербанка. Вследствие чего, по объему кредитного портфеля АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает 2 место после Россельхозбанка, его доля на рынке республики составляет 15,5%. За прошедший год темпы роста кредитного портфеля Банка составили 128,5%.

По кредитам юридическим лицам ведущие позиции также занимают филиалы госбанков - ВТБ (доля 25,2%) и Россельхозбанка (доля 19,4%). АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает 3 место, его доля составляет 17,5%. За 2010 год снижение объема кредитов, предоставленных юридическим лицам, составило 68,9 % к началу года, в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО рост составил 115,7%.

Лидером по кредитованию индивидуальных предпринимателей является АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (доля 46,3%). По объему кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, также имеет место снижение портфеля к началу года - 65,5%, при этом в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО отмечается наибольший среди банков рост кредитного портфеля - 197,1%.

Кредитование физических лиц в целом по банковскому сектору снижено к началу года - 64,4%. АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО нарастил объем кредитования физических лиц -141,9%, на его долю приходится 8,2% рынка республики.

В 2009г. в связи с ухудшением финансового состояния заемщиков доля просроченной ссудной задолженности возросла с 1,9% до 5,5%. В 2010г. началось улучшение качества кредитных портфелей банков, но удельный вес просроченной задолженности не достиг докризисных значений и составляет 3,9%. В АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО удельный вес просроченной задолженности за 2010 год снизился с 6,2% до 2,8%.

Из 23 действующих кредитных организаций республики 4 являются самостоятельными банками и 19 филиалами инорегиональных банков. АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО с уставным капиталом в сумме 769,9 млн. руб. занимает первое место среди самостоятельных банков по размеру уставного капитала.

По итогам 2010 года отмечается рост депозитов физических лиц в большинстве банков республики. Рост вкладов населения в целом по банковскому сектору составляет 129,4%, в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО темп роста вкладов выше среднеотраслевого - 161,1%. Банк наряду со Сбербанком является лидером по привлечению средств населения, его доля на республиканском рынке вкладов в 2010г. выросла до 18,2%, а без учета Сбербанка – до 50,6%.

По депозитам юридических лиц АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает 1 место в республике, на его долю приходится 31,7% общей суммы депозитов.

Таким образом, деятельность АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО соответствует тенденциям развития банковского сектора республики. Банк занимает ведущие места по ряду важнейших показателей банковской деятельности: по сумме активов, размеру уставного капитала, объему кредитования и депозитам юридических и физических лиц.

### **3. Приоритетные направления деятельности Банка**

Приоритетными направлениями деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в 2010 году стали:

- увеличение уставного капитала Банка;
- кредитование малого и среднего бизнеса;
- ипотечное кредитование;
- операции на рынке ценных бумаг;
- расширение ресурсной базы, работа с клиентами;
- развитие пластикового бизнеса;
- операции с драгоценными металлами;
- развитие международных связей.

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

В 2010 году АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО осуществлял свою деятельность в соответствии с Планом работы, утвержденным Наблюдательным советом Банка. Итоги работы Банка по приоритетным направлениям в соответствии с Планом работы АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО на 2010 год представлены следующим образом.

**Увеличение уставного капитала.** В целях динамичного развития Банка, укрепления конкурентоспособности, территориального расширения необходимо дальнейшее увеличение Уставного капитала АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО. В Инвестиционную программу Республики Саха (Якутия) на 2011 год включено увеличение Уставного капитала АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО на 200 млн. руб. или до 970 млн. руб.

Собственный капитал Банка на 1 января 2011 года составил 1 184 657 тыс. руб. или 108,4% к капиталу на 1 января 2010г.

**Кредитные операции.** В 2010 году продолжено развитие кредитования как ведущего направления деятельности Банка. Объем кредитного портфеля (кроме учтенных векселей) за год вырос на 24,1% и на 1 января 2011г. составил 4 847 850 тыс. руб., или 108,8% к плановому заданию.





Портфель учтенных векселей составил 717 143 тыс. руб. или 97,2% к объему портфеля векселей на начало 2010 года.



На 01.01.2011г. предоставленные банкам кредиты составили 603 341 тыс. руб., депозиты в Банке России – 911 100 тыс. руб.

Прирост кредитного портфеля был достигнут в основном за счет роста портфеля дополнительных офисов Банка, который вырос в 2,5 раза по сравнению с началом года. Данный рост обусловлен следующими факторами:

- пересмотр кредитных продуктов, ставок, сроков предоставления кредитов, обеспечения, методики расчета дохода - все эти условия стали более лояльными для заемщиков;

- увеличение лимитов на самостоятельное принятие решений в рамках полномочий дополнительных офисов;

- кредитование дополнительными офисами крупных заемщиков.

Кредитная политика Банка направлена на поддержку реального сектора экономики, кредитование среднего и малого бизнеса. В 2010 году продолжалась работа с Фондом развития малого предпринимательства РС(Я) по предоставлению кредитов под обеспечение поручительством Фонда и размещением в Банке гарантийного депозита. Объем кредитования индивидуальных предпринимателей, предприятий малого и среднего бизнеса под поручительство Фонда развития малого предпринимательства РС(Я) в 2010г. составил 189 560 тыс. руб.

В 2010г. особое внимание уделялось ипотечному кредитованию населения. В течение года выдано ипотечных кредитов на 282 082 тыс. руб., в т.ч. по стандартам АИЖК – на 73 116 тыс. руб. Имеются собственные ипотечные программы «Новостройка» и приуроченная к «Году учителя» для учителей и преподавателей Северо-Восточного Федерального Университета. Банком ведется работа по реализации совместных программ с муниципальными образованиями по кредитованию на индивидуальное жилищное строительство в улусах, где присутствует Банк: 24-квартирный жилой дом в с.Верхневиллюйске, 24-квартирный жилой дом в г. Виллюйске, 42-квартирный жилой дом в с.Майе, 30-квартирный жилой дом в с.Намцы, два 16-квартирных жилых дома в с.Чурапче и микрорайон «Теплый стан» в г.Ленске, который состоит из 5 домов с благоустроенной дворовой территорией, включающей в себя удобные проезды и стоянки, пешеходные дорожки, две детские площадки и спортивную площадку, зеленые зоны. В каждом доме – 24 квартиры, всего – 120 квартир.

Банком продолжено потребительское кредитование населения. В рамках соглашений с торговыми организациями выдано кредитов физическим лицам на сумму 14 291 тыс. руб.

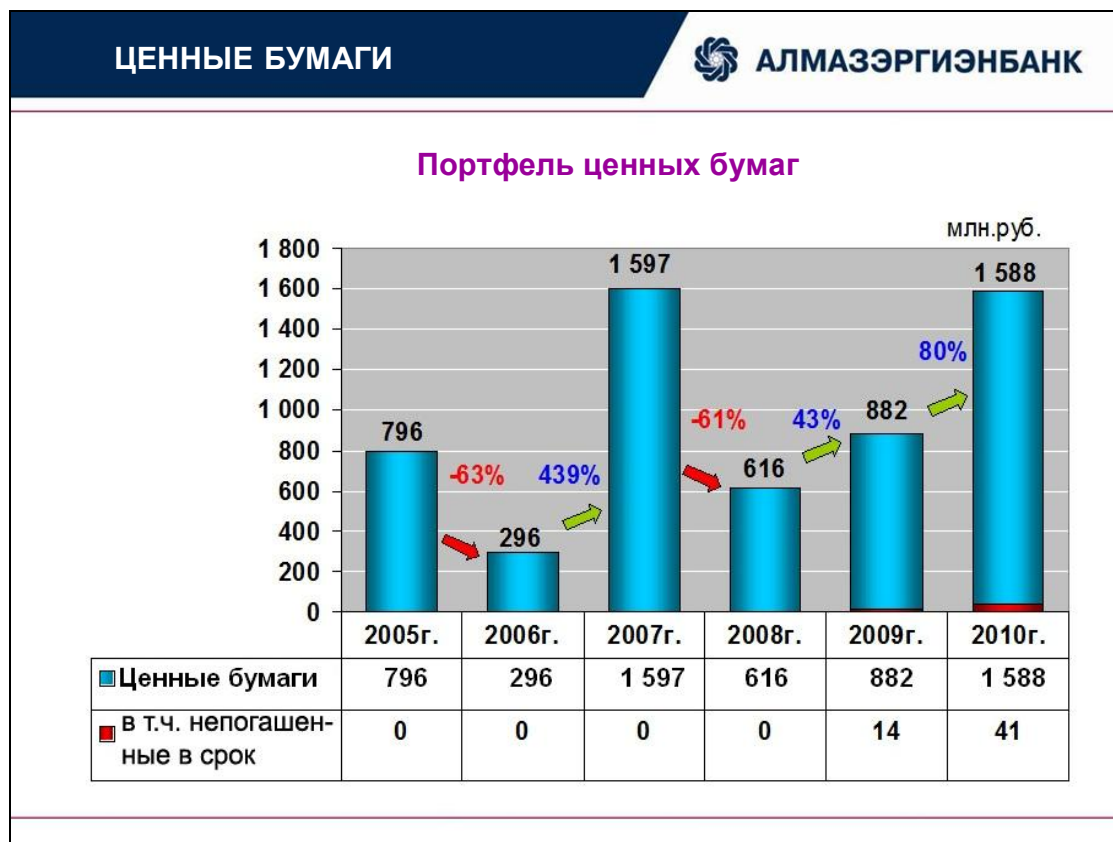
В течение 2010 года активно продвигались розничные кредитные продукты Банка на неотложные нужды на сумму до 1 млн. руб., которые пользовались большим спросом у населения республики. В связи с этим объем кредитования физических лиц на неотложные нужды в 2010г. составил 530 412 тыс. руб.

Негативные последствия кризиса в наибольшей мере отразились на кредитовании. Спад производства, ухудшение финансового положения заемщиков обусловили ухудшение качества активов, рост просроченной задолженности. В соответствии с принятым Банком Планом мероприятий по снижению задолженности велась работа по управлению кредитным риском, улучшению качества размещенных активов, сокращению доли просроченной ссудной задолженности. В результате проведенной работы, доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка по итогам 2010 года составила 2,9%. Доля просроченной вексельной задолженности составляет 0,4%.

В 2010г. Банк был вынужден дополнительно создавать резервы на возможные потери по ссудам. Однако объем сформированных резервов по отношению к кредитному портфелю Банка снизился и составил 7,7%, в 2009г. этот показатель составлял 9,2%.

**Операции на рынке ценных бумаг.** На 1 января 2011г. портфель ценных бумаг составил 1 587 580 тыс. руб., что в 2,2 раза превышает плановое задание и в 1,8 раза объем портфеля ценных бумаг на начало 2010 года.

В структуре портфеля ценных бумаг основную долю (90,9%) занимают государственные облигации и облигации предприятий, 9,1% портфеля приходится на акции республиканских и российских предприятий.

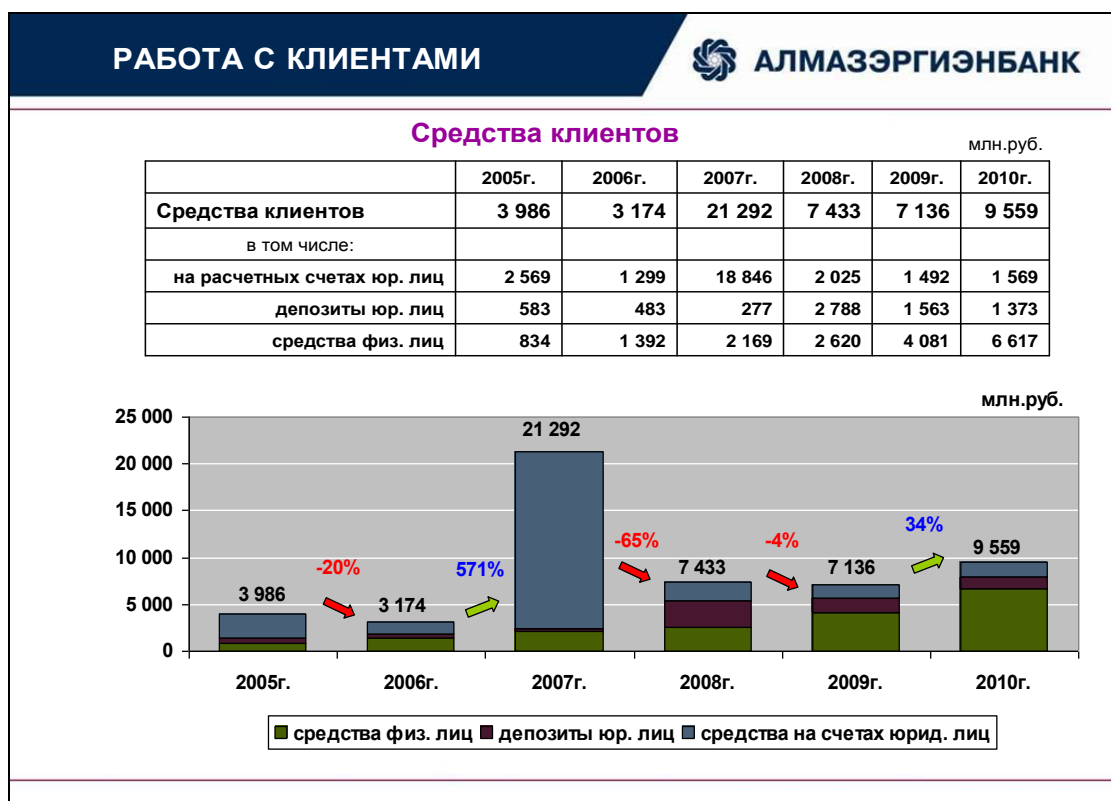


**Работа с клиентами.** Одной из приоритетных задач Банка является сохранение ресурсной базы за счет расширения клиентской базы и привлечения средств клиентов. За 2010 год средства корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке увеличились на 5,2% и на 1 января 2011г. составили 1 569 301 тыс. руб. или 120,7% к плановому заданию.

В 2010г. Банком проводилась работа по привлечению депозитов юридических лиц на приемлемых для Банка условиях, остаток депозитов к концу года составил 1 372 718 тыс. руб.

Продолжался рост объема привлеченных средств физических лиц (вклады, остатки на счетах пластиковых карт, ОМС). На 1 января 2011г. объем средств составил 6 617 364 тыс. руб., что на 2 535 981 тыс. руб. или в 1,6 раза больше объема средств физических лиц на 1 января 2010г. Плановое задание 2010 года выполнено на 120,8%.

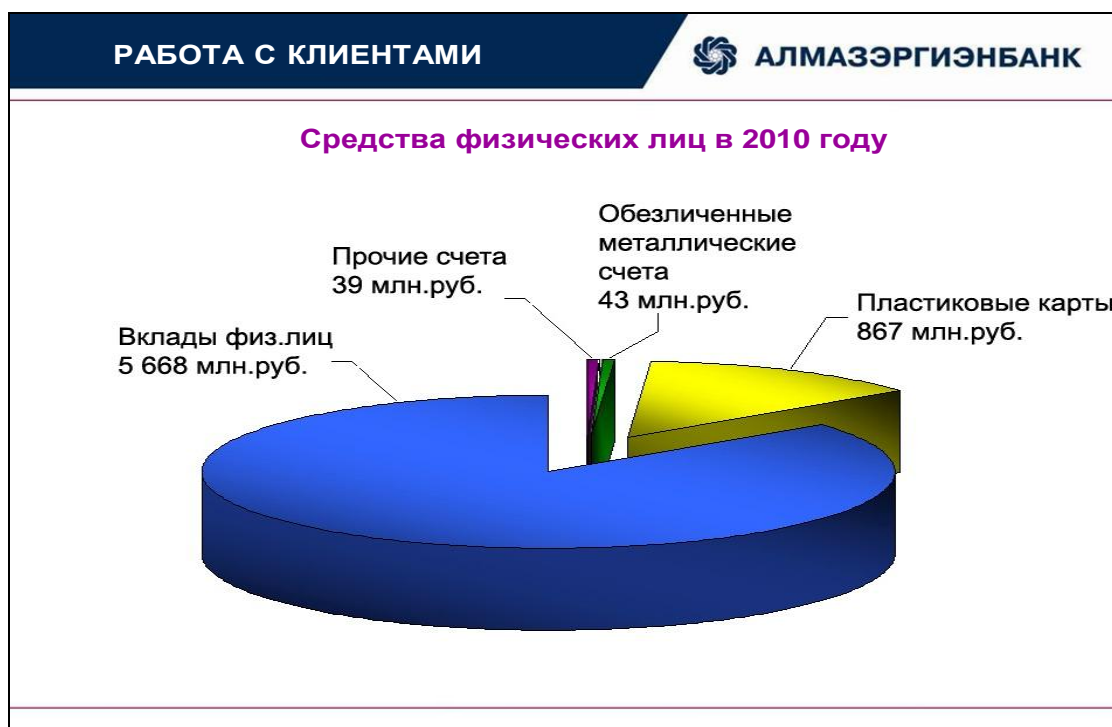
В общем объеме средств физических лиц срочные вклады населения занимают основную долю и составляют 5 668 166 тыс. руб. (118,1% к заданию на 2010г.).



В 2010г. Банк России в целях снижения процентных рисков, принимаемых банками, усилил контроль за размерами ставок по вкладам населения на основе средней величины действующих ставок десяти крупнейших банков страны. Контрольная максимально допустимая ставка по вкладам частных лиц в течение года неуклонно снижалась, и соответственно по всей банковской системе отмечалось снижение процентных ставок по вкладам. Несмотря на это, объем срочных вкладов физических лиц в Банке за 2010 год вырос на 2 150 541 тыс. руб. или на 61,1%.

Объем средств на счетах пластиковых карт составил 866 733 тыс. руб., плановое задание выполнено на 139,9%.

Средства на обезличенных металлических счетах на 1 января 2011г. составили 43 094 тыс. руб., или 115,4% к 1 января 2010г.



Большое внимание уделялось подключению и обслуживанию клиентов по системам дистанционного банковского обслуживания (ДБО), для продвижения ДБО была проведена акция «Зимняя распродажа». В 2010г. наибольшим спросом пользовались системы Интернет-Банк-Клиент, SMS-обслуживание и Интернет-Банкинг.

**Развитие пластикового бизнеса** в 2010 году было направлено на дальнейшее привлечение корпоративных клиентов и бюджетных (муниципальных) организаций на обслуживание по зарплатным проектам, а также учебных заведений на стипендиальные студенческие проекты



За 2010 год Банком выпущено 42 447 пластиковых карт, в том числе по новым договорам – 30 166 при задании 20 000 карт (150,8%).

Из общего объема новых карт в Головном банке открыты 17 193 карты при задании 12 000 карт (143,3%), а 12 973 выпущенные карты предназначены для развития карточных проектов в дополнительных офисах Банка при задании 8000 карт (162,2%).

В 2010 году расширена терминальная сеть Банка, дополнительно установлено 130 терминалов и 18 банкоматов.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО продолжил такое важное направление работы, как Социальный проект. В целях развития Социального проекта Банком проведена плановая замена социальных пластиковых карт на чиповые карты в количестве 24 тыс. карт. Кроме этого, свыше 10 тысяч лицевых счетов получателей ЕДВ обслуживаются дополнительными офисами в улусах республики.

**Международные связи, валютные операции.** В 2010 году в Банке создано Управление международного бизнеса и по работе с драгоценными металлами, в функции которого входит содействие развитию международных связей Банка. В этих целях Банк принял участие в следующих международных мероприятиях:

- заседание Японо-Российской рабочей группы по развитию межрегионального сотрудничества, г.Ниигата, Япония;
- переговоры Банка с Хэйлунцзянским филиалом Строительного банка Китая в гг.Пекин, Харбин. Подписан Протокол о сотрудничестве;
- заседание подкомиссии по финансовому сотрудничеству Российско-Китайской комиссии по организации регулярных встреч Глав Правительств России и КНР, г.Ханьчжоу, КНР;
- 21-я Харбинская международная ярмарка с совместной экспозицией со Строительным Банком Китая. Подписано Соглашение об открытии и ведении корреспондентского счета в китайских юанях со Строительным Банком Китая;
- участие в подготовке и проведении визита делегации деловых кругов Германии в Республику Саха (Якутия). Проведены переговоры Председателя Правления Банка А.С. Миронова с представителем Агентства экспортного кредитования Германии «Эйлер Гермес» Манфредом Брюгером.

В целях расширения внешнеторгового оборота РС(Я) Банком продолжена работа по обслуживанию внешнеэкономических контрактов предприятий республики, проведению международных расчетов в иностранной валюте.

Банк проводил операции с иностранной валютой, в т.ч. международные расчеты, используя корреспондентскую сеть с российскими и зарубежными банками. В том числе начата работа по открытому в 2009 году корреспондентскому счету в Строительном банке Китая.

Обороты Банка по обменно-валютным операциям составили 849 903 тыс. руб. или 121,4% к плановому заданию на 2010г. и 72,4% к оборотам за 2009г. Обороты по обменно-валютным операциям сокращены по сравнению с оборотами 2009 года в связи со стабилизацией курса валют. В 2009 году, особенно в I квартале, наблюдался повышенный спрос на иностранную валюту в связи с плавной девальвацией рубля в конце 2008г. и начале 2009 года.

**Работа с драгоценными металлами.** Банком увеличиваются объемы операций с драгоценными металлами. В 2010г. осуществлена продажа 176 465 граммов золота в слитках и 42 364 грамма серебра в слитках. Банком реализовано 211 монет из драгоценных металлов.

В январе 2010 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в дополнение к Лицензии Центрального Банка РФ на совершение операций с драгоценными металлами получил Генеральную лицензию Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт золота. Лицензия дает право Банку осуществлять экспорт аффинированного золота в стандартных и мерных слитках в рамках предоставленной квоты. В 2010 году общий объем экспорта золота составил 71кг.

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

В 2010г. проведена плановая аттестация сотрудников Головного банка и дополнительных офисов с выездом аттестационной комиссии в дополнительные офисы. В рамках аттестации проведено профессиональное тестирование сотрудников. По итогам аттестации проведено перемещение сотрудников, выявлен кадровый резерв, проведены необходимые организационные мероприятия для улучшения условий труда.

В связи с изменением модели бизнеса Банка с 15 ноября 2010г. изменена организационная структура Банка. Новая модель работы Банка основана на четком разделении основных бизнес-направлений, являющихся опорными для Банка: розничный, корпоративный и инвестиционный бизнесы, бизнес на фондовом рынке и межбанковский бизнес.

По-прежнему большое внимание уделялось повышению квалификации сотрудников. В 2010 году повышение квалификации сотрудников проводилось по утвержденному плану по разным направлениям:

- обязательное обучение по требованиям Центрального Банка РФ (7 чел.);
- организация тренинга-семинара по Стандартам обслуживания с приглашением бизнес-тренера из г.Москвы (обучено 64 чел.);
- участие в выездных тематических семинарах в центральные города России (26 чел.);
- участие в семинарах в режиме он-лайн в г.Якутске (85 чел.);
- организация стажировок сотрудников дополнительных офисов в головном банке (стажировки прошли 26 сотрудников доп.офисов);
- проведение выездных практических семинаров на местах в сотрудников дополнительных офисах (обучено 69 чел. на 6 семинарах).

**Маркетинговая и рекламная стратегия.** В 2010г. для укрепления имиджа надежного и устойчивого Банка проведены следующие мероприятия:

- размещение имиджевых материалов в журналах «Финансы Востока», «Россия в странах АТР», «Дальневосточный капитал»;
- размещение интервью и статей от имени руководства Банка, участие в телевизионной программе, посвященной Дню банковского работника;
- освещение в СМИ работы Банка, размещение печатных СМИ интервью с руководителями продуктовых подразделений Банка;
- размещены пресс-релизы о присвоении АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО агентством «Эксперт-РА» рейтинга кредитоспособности на уровне А и о получении Банком лицензии на экспорт золота;
- имиджевый брэндмауэр на ул.Кирова в г.Якутске.

Проведена следующая работа в целях продвижения банковских продуктов.

По продвижению кредитов:

- размещение информационных статей и рекламных модулей в печатных СМИ;
- размещение рекламного ролика в программе «Вести-Саха» и рекламного ролика для физических лиц «Кредиты поданы!»;
- брандмауэр «Выбери инструмент- построй свой бизнес» и баннер «Кредит «Газификация».



По продвижению пластиковых карт:

- размещены пресс-релизы о приемах платежей в терминалах Банка;
- участие Банка в маркетинговой кампании VISA «Попробуйте – вам понравится!»;
- размещен рекламный ролик «Открой свою карту покупок».

Повышение продаж золота, международных переводов:

- статья «Золотая история Алмазэргиэнбанка» на сайте SakhaLife;
- рекламный ролик в программе «Вести-Саха»

Продвижение ДБО - акция «Зимняя распродажа».

Для привлечение новых клиентов проводились различные рекламные кампании:

- размещение материалов в журнале «Предприниматель Якутии» для привлечения предприятий малого и среднего бизнеса на РКО банка, а также продвижения кредитных карт и кредитных продуктов;
- изготовление буклетов и размещение рекламных модулей по международным переводам и кредитам в печатных СМИ;
- клиентские акции и наружная реклама в дополнительных офисах.

Банк принимал участие в конференциях и профессиональных ассоциациях:

- участие в III съезде предпринимателей Республики Саха (Якутия);
- участие в открытом семинаре с представителями малого и среднего бизнеса, организованном газетой «Активный бизнес».

В течение 2010 года Банком была оказана спонсорская помощь организациям и населению на общую сумму 6542 тыс. руб.

#### **Финансовые показатели.**

**Доходы банка.** За 2010 год Банком получены доходы в сумме 3 454 493 тыс. руб., что составляет 129,0% к доходам бюджета банка на 2010 год. Из них:

- процентные доходы – 985 785 тыс. руб.
- другие доходы от банковских операций и других сделок – 186 342 тыс. руб.
- доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки – 10 856 тыс. руб.
- доходы от участия в капитале других организаций – 4 725 тыс. руб.
- положительная переоценка ценных бумаг, средств в инвалюте, драгоценных металлов – 392 691 тыс. руб.
- другие операционные доходы – 1 824 232 тыс. руб.
- прочие доходы – 49 862 тыс. руб.

**Расходы Банка** составили 3 429 713 тыс. руб. или 130,5% к расходам бюджета банка на 2010 год. Из них:

-процентные расходы –628 276 тыс. руб.

-другие расходы по банковским операциям и другим сделкам – 6226 тыс. руб.

-расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки – 3453 тыс. руб.

-отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов –368 587 тыс. руб.

-другие операционные расходы – 1 900 247 тыс. руб.

-расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 497 255 тыс. руб.

-прочие расходы – 25 669 тыс. руб.

**Финансовый результат.** 2010 года Банк завершил с прибылью до налогообложения в сумме 24780 тыс. руб., что составляет 50,1% к прибыли, предусмотренной в бюджете банка на 2010 год.

Налог на прибыль составляет 9068 тыс. руб., Банком получена прибыль после налогообложения в сумме 15 712 тыс. руб., или 45,4% к прибыли по бюджету Банка на 2010 год.

На снижение финансового результата Банка по сравнению с запланированным также оказали влияние следующие факторы:

- в связи с неоднократным снижением ставки рефинансирования ЦБ РФ и изменением конъюнктуры рынка значительно снизилась доходность кредитных вложений Банка. По сравнению с 2009 годом ставки по кредитам уменьшились в среднем на 3-4 процентных пункта;
- сокращение процентной маржи за счет уменьшения процентных доходов и роста процентных расходов.

## 5. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов

Использование АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО энергетических ресурсов за 2010 год в натуральном и денежном выражении представлено следующим образом (по видам ресурсов):

	Вид энергоресурсов	Единица измерения	Объем использования в 2010г.	
			в натур. выражении	в тыс. руб.
1.	Тепловая энергия	Гкал	4 121	3 494,8
2.	Электрическая энергия	Квт/час	779 314	2 894,3
3.	Бензин автомобильный	Литр	141 334	4 440,7
4.	Топливо дизельное (автомобильное)	Литр	17 425	549,3
5.	Топливо дизельное (для отопления)	Литр	52 105	1 563,2
6.	Газ естественный (природный)	Тыс. куб. м	35,8	88,3
7.	Уголь каменный	Тонна	66,4	116,2
8.	Дрова	Куб. м	22	14,3

## 6. Перспективы развития Банка

Перспективы развития Банка определены Стратегией развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2011-2015 годы, утвержденной Наблюдательным советом банка 11 февраля 2011г. Стратегия предусматривает перестройку бизнес-модели, основанную на разделении опорных для Банка бизнес – направлений: корпоративный и розничный, инвестиционный и межбанковский бизнес, деятельность на рынке ценных бумаг.

Дальнейшая **капитализация Банка** по-прежнему является одной из главных стратегических задач. В 2011 году планируется увеличение Уставного капитала Банка на 200 млн. рублей согласно Инвестиционной программе Республики Саха (Якутия). В результате реализации данного проекта размер Уставного капитала Банка достигнет 970 млн. руб.

В 2011 году запланированы следующие объемы по приоритетным бизнес-направлениям деятельности.

### **Корпоративный бизнес.**

**Кредитные операции.** Портфель кредитов корпоративных клиентов составит 5,9 млрд. руб. (рост на 38%), в т.ч. портфель кредитов субъектам малого и среднего бизнеса 3,1 млрд. руб.

Портфель учтенных векселей юридических лиц планируется постепенно сократить до 277 млн. руб. к концу года, так как ужесточаются требования Банка России по резервированию и вводится применение повышенных коэффициентов риска к данным активам.

В 2011г. ставится задача удержать долю просроченной задолженности по корпоративным кредитам к концу года на уровне 1,8% от общего портфеля.

**Развитие ресурсной базы.** Остатки на счетах юридических лиц планируется удержать к концу года в объеме 1,6 млрд. руб.

Будет продолжена работа по привлечению депозитов юридических лиц на приемлемых для Банка условиях, остаток которых к концу года планируется в объеме 1,4 млрд. руб.

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

В 2011 году плановый объем продажи слитков золота - 330 кг, рост на 56%. По продаже слитков серебра – план 100 кг, что в 2,5 раза больше чем в 2010 году.

В т.ч. экспорт золота всего - 260 кг: в Германию, Японию, Китай.

### **Розничный бизнес.**

**Кредитные операции.** В 2011 году планируется увеличить портфель кредитов физических лиц с 981 млн.руб. до 2 млрд.руб., или в 2 раза. Ставится цель сократить долю просроченной задолженности по розничным кредитам до 2,8%, несмотря на планируемый значительный рост розничного портфеля.

Основной акцент в развитии розничного бизнеса в 2011г. будет сделан на участии АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в реализации республиканского «Пилотного» проекта по стимулированию строительства многоквартирных жилых домов на территории ГО «Город Якутск» в качестве уполномоченного банка.

Увеличение Уставного капитала на 200 млн.руб. позволит Банку получить эффект мультипликатора и дополнительно направить на выдачу ипотечных кредитов по

«Пилотному» проекту 600 млн.руб. и на кредитование аккредитованных компаний-застройщиков 400 млн.руб.

Кроме этого, будет продолжено кредитование по собственным ипотечным программам:

- кредитование бюджетников в п. Н. Бестях (47-ми кв. дом), с.с. Майя(42- кв. ж/дом), Верхневилуйск (24-х кв. ж/дом) , Нюрба (15-и кв. ж/дом), Намцы (30-и кв. ж/дом), Чурапча (2 дома по 16 кв.), жилком комплексе «Теплый стан» в г.Ленск (5 домов);
- кредитование физических лиц по стандартам АИЖК;
- ипотечное кредитование преподавателей Северо-Восточного федерального университета.

**Увеличение ресурсной базы.** Планируется обеспечить рост привлечения средств физических лиц до 8,7 млрд. руб., в том числе срочных вкладов населения – 7,6 млрд. руб., средств на счетах пластиковых карт – 1,1 млрд. руб., на обезличенных металлических счетах – 40 млн. руб.

**Деятельность на рынке пластиковых карт.** В 2011 году планируется увеличить клиентскую базу пластиковых карт на 17 тыс. карт, в т.ч. в Головном банке – на 9 тыс. карт и в дополнительных офисах - на 8 тыс. карт.

Будет продолжено внедрение зарплатных и студенческих проектов.

В течение 2011 года планируется дополнительно установить 20 банкоматов и 140 терминалов.

**Валютные операции с физическими лицами.** В 2011г. планируется обороты банка по обменно-валютным операциям в наличной форме довести до 800 млн. руб., что выше оборотов 2010 года на 14%. Для выполнения плана будет наращиваться объем международных переводов физических лиц.

**Планы по иным бизнес-направлениям.**

**Инвестиционный бизнес.** Инвестиционный бизнес – это новое бизнес-направление в деятельности Банка, нацеленное на формирование диверсифицированного портфеля долгосрочных инвестиционных кредитов, связанных с реализацией экономически эффективных инвестиционных проектов, соответствующих приоритетам Инвестиционной политики Республики Саха (Якутия).

Отраслевыми приоритетами Банка являются Инвестиционные проекты, ориентированные на создание и/или развитие:

- промышленных производств;
- добычи и переработки полезных ископаемых;
- строительства и производства строительных материалов;

- сельскохозяйственных производств;
- объектов в сфере услуг (на коммерческой основе): туристских, экологических, медицинских, учебных, спортивно-оздоровительных, гостиничных, культурно-развлекательных.

Отраслевые приоритеты могут изменяться в зависимости от складывающейся рыночной конъюнктуры и спроса на инвестиционные ресурсы

Инвестиционная политика Банка в соответствии с тенденциями развития предпринимательства направлена на усиление поддержки предприятий малого и среднего бизнеса.

Принято положительное решение по финансированию в 2011г. инвестиционного проекта на строительство 2-й очереди здания ТВЦ «Строительный» (120 млн. руб.).

Банком изучаются следующие инвестиционные проекты:

- строительство гостиницы в г. Якутск;
- строительство шпалопропиточного завода в г. Томмот;
- производство твердого биотоплива (пеллет), альтернативного ископаемому;
- организация круглогодичного тепличного комплекса и мясоперерабатывающего комплекса на территории Мегино-Кангаласского улуса РС(Я);
- экспорт биофармацевтических препаратов из пант оленя.

В целом до конца 2011 года объем предоставленных долгосрочных инвестиционных кредитов составит 495 млн. руб., кредитный портфель достигнет 648 млн.руб.

**Бизнес на фондовом рынке.** В 2011г. планируется увеличение на 25% и поддержание портфеля ценных бумаг на уровне не менее 2 млрд. руб.

Основными финансовыми инструментами будут облигации и акции российских эмитентов. Около 5% будут государственные облигации, которые можно использовать в качестве залога при необходимости срочного поддержания ликвидности. До 20% в портфеле могут быть акции российских эмитентов, более рискованные операции, но и приносящие наибольшие доходы.

**Межбанковский рынок.** В Стратегии развития Банка на период 2011-2015гг. отдельно выделена работа на межбанковском рынке. По мере увеличения числа контрагентов Банка, а также установления и расширения кредитных лимитов, возрастает объем операций Банка на рынке МБК. Объемы МБК будут в течение 2011 года планируются на уровне 550 млн.руб.

Количество банков-партнеров на сегодня составляет 35 российских и зарубежных банков. С десятью банками осуществляются операции межбанковского кредитования.

План оборотов по корреспондентским счетам Банка на 2011 год составит порядка 75-90 млрд.руб.

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

**Территориальное развитие.** В 2011 году предусматривается реализация отдельных проектов без открытия подразделений Банка. Будет проведено изучение целесообразности открытия подразделений Банка в г.Санкт-Петербурге, г.Олекминске, п.Витим, п.Пеледуй, а также обособленного подразделения Банка в г.Хабаровске и преобразования в филиал представительства в г.Москве.

## **7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка**

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

По состоянию на 01.01.2011 г. размер Уставного Капитала АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО составляет 769 943 446 (семьсот шестьдесят девять миллионов девятьсот сорок три тысячи четыреста сорок шесть) рублей. Уставный капитал разделен на 769 943 446 (семьсот шестьдесят девять миллионов девятьсот сорок три тысячи четыреста сорок шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

На годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 27 июня 2011 года (протокол №1), акционерами АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО принято решение направить на выплату дивидендов 3 928,10 тыс. руб. и утвердить для выплаты акционерам размер дивиденда на 1 акцию = 0,0051 рублей. Также утвержден следующий порядок выплаты дивидендов:

- начисление дивидендов производить исходя из доли участия акционеров в уставном капитале Банка;
- выплату дивидендов произвести с удержанием налога, рассчитанного на основании статьи 275 Налогового кодекса РФ по ставке 9%, установленной статьей 284 Налогового кодекса РФ.

В соответствии с п. 4 ст. 42 Федерального Закона от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» №208-ФЗ срок выплаты дивидендов равен 60 дням со дня принятия решения о выплате дивидендов.

## **8. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка**

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

### **Кредитный риск**

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

- для установления единого подхода в Банке разработаны и внедрены методики по оценке кредитных рисков и формированию резервов на возможные потери;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг текущего финансового состояния заемщиков и поручителей, оценка ликвидности принятого в залог имущества, проводятся регулярные проверки состояния предметов залога;
- в целях повышения эффективности принятия решений по выдаче кредитов работает система кредитно-депозитных комиссий, коллегиального принятия решений;
- создана система мониторинга состояния кредитного портфеля, соблюдения структурными подразделениями лимитов и полномочий на принятие решений;
- проводится анализ кредитного портфеля и целью предотвращения концентрации кредитного риска; устанавливаются лимиты показателей совокупного кредитного риска, контроль их выполнения;
- в целях управления кредитным риском в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами Банк устанавливает лимиты кредитного риска на банки-



контрагенты и эмитентов ценных бумаг. Снижение воздействия кредитного риска на деятельность Банка осуществляется также через создание резервов на возможные потери;

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

### **Риск потери ликвидности**

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

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

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

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

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

### **Рыночные риски**

Основными методами системы управления рыночным риском, возникающего при работе Банка на рынке ценных бумаг, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств.

- в целях управления процентным риском в Банке на регулярной основе проводится гэп-анализ процентного риска и осуществляется мониторинг рыночных процентных ставок;

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

- валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов;

устанавливаются лимит на величину совокупной ОВП и сублимиты на ОВП в разрезе иностранных валют и драгоценных металлов в соответствии с требованиями Банка России.

### **Операционный риск**

Операционные риски присущи всем без исключения операциям, осуществляемым банком.

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

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

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

- в Банке организована работа с обучением персонала выявлению и оценке рисков, ведется работа по повышению квалификации сотрудников.

### **Риск потери деловой репутации**

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

- для оценки влияния на деловую репутацию Банка внешних факторов на постоянной основе осуществляется мониторинг информации в СМИ и сети интернет с целью выявления негативных и позитивных отзывов о Банке;

- в целях повышения качества обслуживания, с учетом мнения и жалоб клиентов, проводятся Клиентские часы, ведутся Книги пожеланий и предложений, сведения из которых учитываются при оценке рисков;
- ведется мониторинг уровня риска потери деловой репутации; оценка риска основана на сравнении значений индикаторов риска с установленными лимитами.

### **Правовой риск**

Большое внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности Банка.

- в целях минимизации этого риска на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. В Банке разработаны внутренние нормативные документы по всем направлениям деятельности, положения о структурных подразделениях и должностные инструкции;
- ведется работа по определению наиболее значимых для Банка типов или видов сделок и разработке для них стандартных (типовых) договоров;
- определен порядок согласования юридическим управлением заключаемых Банком договоров и правового сопровождения проводимых Банком операций и других сделок;
- оценка уровня правового риска основана на сравнении значений индикаторов правового риска с установленными лимитами; ведется аналитическая база данных о фактах проявления правового риска и случаев убытков от правового риска.

### **Стратегический риск**

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

- в целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы: контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка; стандартизирует основные банковские операции и сделки; проводит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых

стратегических задач; проводит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка; устанавливает управленческую отчетность, которая используется для принятия управленческих решений.

- основным показателем приемлемого уровня стратегического риска является выполнение норматива достаточности капитала Н1. Для поддержания оптимального уровня Н1 Банком ведется расчет свободной активной позиции, ведется контроль за объемом совершаемых сделок и операций, расходами и доходами Банка.

- Банком на постоянной основе осуществляется оценка экономического положения и устойчивости Банка для сохранения в системе страхования вкладов.

### **Страновой риск**

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории РФ.

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

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с наиболее надежными банками развитых стран.

## **9. Перечень совершенных в 2010 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками**

Сделки, совершенные Банком в 2010 году, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» не относятся к крупным сделкам, т.к. их суммы ограничиваются размером собственных средств (капитала) и составляют менее 25 процентов стоимости активов Банка.

**10.Перечень совершенных в 2010 году сделок, признаваемых  
в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»  
сделками, в совершении которых имелась заинтересованность**

В 2010 году к сделкам с ценными бумагами, в совершении которых имеется заинтересованность, относятся сделки:

- заключенные с ОАО «Нижне-Ленское», которое является акционером Банка, имеющим более 20 процентов голосующих акций. Генеральный директор ОАО «Нижне-Ленское» является членом Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО;
- заключенные с ООО «Альтернатива», директор которого состоит в родственных отношениях с заместителем Председателя Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО;
- заключенные с ОАО «Авиакомпания «Якутия». Член Совета директоров ОАО «Авиакомпания «Якутия» являлся одновременно членом Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО;
- заключенные с НО «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)». Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО являлся членом Правления НО «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)».

С ОАО «Нижне-Ленское» в 2010 году по ценным бумагам произведено 13 сделок на общую сумму 400 000 000,00 рублей.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, руб.
20.10.2010	К 1 НЛ-10/10	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	23 000 000,00
20.10.2010	К 1 НЛ-10/10	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	23 000 000,00
20.10.2010	К 1 НЛ-10/10	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	3 000 000,00
29.10.2010	К 2 НЛ-10/10	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	20 000 000,00
19.11.2010	К 1 НЛ-11/10	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	45 000 000,00
22.11.2010	К2 НЛ-11/10	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	35 000 000,00
23.11.2010	К 3 НЛ-11/10	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	40 000 000,00
14.12.2010	К 1 НЛ-12/10	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	49 000 000,00
16.12.2010	К 2 НЛ-12/10	Векселя ОАО «Нижне-Ленское»	11 000 000,00
05.03.2010	К 1 ЯКСМК 03/10	ОАО «ЯКСМиК»"	21 000 000,00
08.04.2010	К ЯКСМК 04/10	ОАО «ЯКСМиК»"	40 000 000,00
28.05.2010	К 1 ЯКСМК 05/10	ОАО «ЯКСМиК»"	45 000 000,00
04.10.2010	К ЯКСМК 10/10	ОАО «ЯКСМиК»"	45 000 000,00
***	***	ИТОГО	400 000 000,00

С ООО «Альтернатива» в 2010 году по ценным бумагам произведено 6 сделок на общую сумму 14 300 000,00 рублей.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, руб.
04.02.2010	К 1 АЛТ 02/10	Вексель ООО «Альтернатива»	2 000 000,00
04.02.2010	К 1 АЛТ 02/10	Вексель ООО «Альтернатива»	2 000 000,00
04.02.2010	К 1 АЛТ 02/10	Вексель ООО «Альтернатива»	2 000 000,00
04.02.2010	К 1 АЛТ 02/10	Вексель ООО «Альтернатива»	1 000 000,00
08.06.2010	К 1 АЛТ 06/10	Вексель ООО «Альтернатива»	3 000 000,00
15.11.2010	К АЛТ 11/10	Вексель ООО «Альтернатива»	4 300 000,00
***	***	ИТОГО	14 300 000,00

С ОАО «Авиакомпания «Якутия» в 2010 году по ценным бумагам произведено 23 сделки на общую сумму 263 740 000,00 рублей.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, руб.
27.01.2010	К 1 АКЯ 01/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	10 000 000,00
27.01.2010	К 1 АКЯ 01/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	10 000 000,00
27.01.2010	К 1 АКЯ 01/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	10 000 000,00
27.01.2010	К 1 АКЯ 01/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	10 000 000,00
27.01.2010	К 1 АКЯ 01/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	10 000 000,00
31.03.2010	К 1 АКЯ 03/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	20 000 000,00
31.03.2010	К 1 АКЯ 03/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	20 000 000,00
31.03.2010	К 1 АКЯ 03/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	20 000 000,00
09.04.2010	К 1 АКЯ 04/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	3 740 000,00
02.07.2010	К 1 АКЯ 07/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	10 000 000,00
02.07.2010	К 1 АКЯ 07/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	10 000 000,00
02.07.2010	К 1 АКЯ 07/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	10 000 000,00
04.08.2010	К 1 АКЯ 08/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	10 000 000,00
04.08.2010	К 1 АКЯ 08/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	10 000 000,00
04.08.2010	К 1 АКЯ 08/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	10 000 000,00
04.08.2010	К 1 АКЯ 08/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	10 000 000,00
06.10.2010	К 1 АКЯ-10/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	5 000 000,00
06.10.2010	К 1 АКЯ-10/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	15 000 000,00
06.10.2010	К 1 АКЯ-10/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	15 000 000,00
06.10.2010	К 1 АКЯ-10/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	15 000 000,00
06.10.2010	К 1 АКЯ-10/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	15 000 000,00
06.10.2010	К 1 АКЯ-10/10	Векселя ОАО «Авиакомпания «Якутия»	5 000 000,00
***	***	ИТОГО	263 740 000,00

С НО «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)» в 2010 году по ценным бумагам произведено 3 сделки на сумму 50 000 000,00 рублей.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, руб.
29.04.2010	К 1 ЦФБП 04/10	Векселя НО (фонд) «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)»	12 500 000,00
29.04.2010	К 1 ЦФБП 04/10	Векселя НО (фонд) «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)»	15 000 000,00
29.04.2010	К 1 ЦФБП 04/10	Векселя НО (фонд) «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)»	22 500 000,00
***	***	ИТОГО	50 000 000,00

## 11.Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

На 01.01.2011г.

№	Ф.И.О.	Признак: П – председатель Совета, З – заместитель председателя Совета, Ч – член Совета	Дата и место рождения	Образование. Наименование учебного заведения	Доля владения акциями АЭБ.
1.	Данчикова Галина Иннокентьевна Председатель Правительства РС(Я)	П	13.08.1954г. с.Хайрюзовка, Балагский район, Иркутская область	Высшее, кандидат экономических наук. Якутский финансовый техникум, 1972г. Московский юридический институт, 1984г. Российская Академия государственной службы при Президенте РФ, 2001г.	Нет
2.	Николаев Айсен Сергеевич Руководитель Администрации Президента и Правительства РС(Я)	З	22.01.1972г. г.Ленинград	Высшее. Московский государственный университет, 1994г. Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 1994г.	Нет
3.	Куклин Алексей Валерьевич Первый заместитель министра финансов РС(Я)	Ч	18.12.1972г. г.Якутск ЯАССР	Высшее Сибирский университет потребительской кооперации, 2000г. Дальневосточная Академия государственной службы (филиал в г.Якутске), 2004г.	Нет
4.	Осипов Михаил Анатольевич Министр экономического развития РС(Я)	Ч	23.10.1970г. сМаар Нюрбинского района ЯАССР	Высшее, доктор экономических наук Московская сельскохозяйственная академия им.К.А.Тимирязева, 1992г. Российская академия государственной службы, 2004г.	Нет
5.	Ефимов Виктор Петрович Министр имущественных отношений РС(Я)	Ч	18.01.1956г. п.Дружина Абыйского района	Высшее Якутский государственный университет, 1980г. Хабаровская высшая партийная школа, 1990г. Российская Академия государственной службы	Нет

			ЯАССР	при Президенте РФ, 1997г.	
6.	Кононова Надежда Егоровна Советник Президента РС(Я)	Ч	16.04.1959г. г.Якутск ЯАССР	Высшее Хабаровский политехнический институт, 1984г. Российская Академия государственной службы при Президенте РФ, 1997г.	Нет
7.	Миронов Александр Степанович, Председатель Правления АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО	Ч	24.10.1970г. г.Якутск ЯАССР	Высшее Новосибирский инженерно-строительный институт, 1993г. Хабаровская государственная академия экономики и права, 1999г.	0,171500 %
8.	Кычкин Владимир Романович Генеральный директор ОАО «Нижне-Ленское»	Ч	19.04.1954г. г.Якутск ЯАССР	Высшее, кандидат экономических наук Якутский государственный университет, 1980г.	Нет
9.	Давыдов Артур Васильевич Первый заместитель генерального директора ОАО «Нижне-Ленское»	Ч	23.01.1969г. п.Нюрба Ленинского района ЯАССР	Высшее Томский государственный университет им.В.В.Куйбышева, 1993г.	Нет

В 2010 году исключены из состава Наблюдательного Совета АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО:

- 1.Борисов Егор Афанасьевич, Президент РС(Я);
- 2.Новиков Вадим Аркадьевич, министр финансов РС(Я);
- 3.Федотов Александр Иванович, генеральный директор ОАО «Республиканская инвестиционная компания».

В 2010 году включены в состав Наблюдательного Совета АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО:

- 1.Кононова Надежда Егоровна, советник Президента РС(Я);
- 2.Куклин Алексей Валерьевич, первый заместитель министра финансов РС(Я);
- 3.Давыдов Артур Васильевич, первый заместитель генерального директора ОАО «Нижне-Ленское»

Состав Наблюдательного Совета АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО утвержден протоколом № 2 Общего собрания акционеров от 28.09.2010г.



## 12.Сведения о членах Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

На 01.01.2011г.

№	Ф.И.О.	Должность	Дата и место рождения	Образование	Наименование учебного заведения	Доля владения акциями АЭБ
1	Миронов Александр Степанович	Председатель Правления	24.10.1970г. г.Якутск ЯАССР	Высшее	Новосибирский инженерно-строительный институт, 1993г. Хабаровская государственная академия экономики и права, 1999г.	0,171500 %
2	Николаева Людмила Валерьевна	Первый заместитель Председателя Правления	29.10.1969г. с.Мая Мегино-Кангаласского района ЯАССР	Высшее	Санкт-Петербургский Университет экономики и финансов, 1993г.	0,466940 %
3	Александров Леонид Вячеславович	Заместитель Председателя Правления	15.03.1972г. с.Борогонцы Усть-Алданского района ЯАССР	Высшее Кандидат экономических наук	Иркутское авиационное техническое училище гражданской авиации, 1992г. Московский экстерный гуманитарный университет, 1995г. Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2001г. Академия труда и социальных отношений, 2006г.	0,129880 %
4	Птицын Петр Владимирович	Заместитель Председателя Правления - руководитель Департамента корпоративного бизнеса	05.06.1978г. с.Чурапча Чурапчинского района ЯАССР	Высшее	Российская экономическая академия им.Г.В.Плеханова, 2000г. Московская государственная юридическая академия, 2004г.	0,038964
5	Табунанов Анатолий Семенович	Заместитель Председателя Правления-руководитель Департамента	14.02.1963г. с.Ытык-Кюель Алексеевского района ЯАССР	Высшее	Якутский государственный университет, 1985г. Якутский экономико-правовой институт (филиал) Академии труда и социальных отношений, 2002г.	0,038964

		розничного бизнеса				
6	Басова Ирина Николаевна	Главный бухгалтер	22.01.1968г. г.Фрунзе Киргизской ССР	Высшее	Хабаровский институт народного хозяйства, 1989г. Якутский финансово-экономический колледж, 2001г.	0,298399 %
7	Кривцова Татьяна Ивановна	Начальник Управления организации работы банка	24.07.1955г. п.Чульман Алданского района ЯАССР	Высшее	Новосибирский институт водного транспорта, 1985г.	0,129880 %
8	Буслаева Любовь Васильевна	Начальник Управления по работе с клиентами	27.09.1950г. г.Якутск ЯАССР	Высшее	Якутский государственный университет, 1973г. Санкт-Петербургский институт повышения квалификации, 1997г.	0,129880 %

В 2010 году исключены из состава Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1.Степанов Павел Юрьевич, первый заместитель председателя правления;

В 2010 году включены в состав Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1.Птицын Петр Владимирович, заместитель председателя правления – руководитель Департамента корпоративного бизнеса;

2.Табунанов Анатолий Семенович, заместитель председателя правления – руководитель Департамента розничного бизнеса;

В 2010 году Состав Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО утвержден протоколом Наблюдательного Совета № 10 от 27.09.2010г.

### **13. Вознаграждение членам Наблюдательного совета и членам Правления Банка по итогам 2010 года**

Членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО вознаграждение по итогам деятельности Банка за 2010 год не выплачивалось.

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

### **14. Соблюдение Кодекса корпоративного поведения**

Согласно распоряжению Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 № 421/р и распоряжению Правительства РС(Я) от 17.03.2003 № 240-р АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в своей деятельности следует положениям Кодекса корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства РФ 28.11.2001г.

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

Указанными документами обеспечивается соблюдение следующих положений Кодекса корпоративного поведения:

- извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 20 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок (ч. 1 ст. 52 ФЗ, п.

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

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

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

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

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

- согласно рекомендации Кодекса корпоративного поведения в пп. 13 и пп. 14 п. 2.1 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.) предусмотрено в составе компетенции Наблюдательного совета утверждение бюджета Банка на планируемый финансовый год, а также рассмотрение и утверждение Стратегии развития Банка;

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

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

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

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

- наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов Наблюдательного совета воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае их возникновения такого конфликта - обязанности раскрывать Наблюдательному совету информацию об этом конфликте (п.4.4. Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.);

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

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

- Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол № 19 от 11.11.2009) утверждено Положение о тематических комитетах Наблюдательного совета

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО», предусматривающее порядок формирования и работы комитетов Наблюдательного совета. В составе Наблюдательного совета Банка сформированы следующие комитеты: Комитет по стратегическому развитию; Комитет по управлению рисками и аудиту; Комитет по кадрам и вознаграждению; Комитет по расширению клиентской сети;

- в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного поведения в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО действует Комитет по стратегическому развитию, к компетенции которого относятся вопросы, связанные с повышением эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе (п. 7.4. Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.); п. 2.1, 5.2. Положения о тематических комитетах Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Наблюдательным советом «Алмазэргиэнбанк» ОАО» протокол № 19 от 11.11.2009);

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

- в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного поведения в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО действует Комитет по кадрам и вознаграждению, к компетенции которого относятся вопросы, связанные с привлечением к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданием необходимых стимулов для их успешной работы;

- пп. 1 п. 4.1 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.) установлено, что члены Наблюдательного совета имеют право доступа к любым документам и информации акционерного общества;

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

«Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Наблюдательным советом «Алмазэргиэнбанк» ОАО» протокол № 19 от 11.11.2009);

- наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества. Так, в составе органов управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО действует Правление Банка (п. 17.1. Устава), утверждаемое по представлению Председателя правления Банка Наблюдательным советом сроком на 5 лет (п. 17.7 Устава). Действующий состав Правления утвержден протоколом Наблюдательного совета № 01 от 27.01.2010г. В состав Правления Банка были внесены изменения, которые утверждены протоколом Наблюдательного совета №10 от 27.09.2010г.

- рекомендации Кодекса корпоративного поведения в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО соблюдаются также в части наличия специального должностного лица (секретаря Наблюдательного совета), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества. Согласно разделу 6 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 26.06.2006г.) секретарь Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета по представлению Председателя Наблюдательного совета. Обязанности секретаря установлены п. 6.3, п. 6.4 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО»;

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

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

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

- в соответствии с п. 18.3 Устава Банка для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создана служба внутреннего контроля. Создание и ликвидация

службы внутреннего контроля осуществляется по решению Наблюдательного совета банка. Протоколом заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 10 от 15.06.2009 утверждено Положение «О системе внутреннего контроля АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО», которым установлены процедуры внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

- п. 19.1 Устава Банка предусмотрено создание ревизионной комиссии, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на 1 год. Количество членов Ревизионной комиссии определяется Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО. В соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного поведения пунктом 6.3 Положения «О ревизионной комиссии (ревизоре) АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 01 от 06.06.2006) ревизионная комиссия обязана требовать созыва заседаний Наблюдательного совета, созыва внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявлены нарушения в финансово-хозяйственной деятельности.

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

- создан отдел корпоративного управления, задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров Банка. (Положение об отделе корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Председателем Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 01.07.2010г.).

Председатель Правления  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

А.С. Миронов

Главный бухгалтер  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

С.Т. Васильев