

# Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2014 год

## Содержание

<b>1. Миссия и ценности Банка</b> .....	2
<b>2. Общие сведения</b> .....	4
<b>3. Ключевые показатели</b> .....	5
<b>4. Положение Банка в отрасли</b> .....	6
<b>5. Отчет менеджмента</b> .....	7
5.1. Важнейшие события 2014 года .....	7
5.2. Стратегия Банка .....	8
5.3. Корпоративный бизнес .....	10
5.4. Розничный бизнес .....	16
5.5. Операции на финансовых рынках .....	22
5.6. Финансовые показатели .....	24
5.7. Сведения о сделках Банка .....	25
5.8. Использование энергетических ресурсов .....	28
5.9. Развитие персонала .....	29
<b>6. Перспективы развития Банка</b> .....	31
<b>7. Корпоративное управление</b> .....	33
7.1. Система корпоративного управления .....	33
7.2. Общее собрание акционеров .....	36
7.3. Наблюдательный совет .....	37
7.4. Правление .....	46
7.5. Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления .....	49
7.6. Информация о выплате дивидендов по акциям Банка .....	49
7.7. Соблюдение Кодекса корпоративного управления .....	50
7.8. Управление рисками .....	66
7.9. Внутренний контроль и аудит .....	71
<b>8. Корпоративная социальная ответственность</b> .....	75
<b>9. Дополнительная информация</b> .....	78
9.1. Лицензии .....	78
9.2. Территориальная сеть .....	80
9.3. Членство в профессиональных сообществах .....	81
9.4. Реквизиты .....	82

## 1. Миссия и ценности Банка

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

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

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

Ценности Банка:

-Экономическое развитие Республики Саха (Якутия)

*Мы работаем на обеспечение экономического роста Якутии.*

Мы осознаем свою ответственность за развитие экономики нашей Республики и стремимся, чтобы Якутия стала современной, высокоразвитой республикой. Мы финансируем высокоэффективные отрасли экономики, производящие конкурентоспособную продукцию высокого уровня. Мы поддерживаем местного производителя и хотим, чтобы наши предприниматели развивались.

-Имидж

*Безукоризненная репутация – залог устойчивости и развития нашего Банка.*

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

-Социальная ответственность

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

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

-Команда профессионалов

*Профессиональной командой мы достигнем успеха.*

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

-Надежные отношения с клиентом

*Потребности клиента – наша забота.*

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

-Законность, безопасность и прозрачность

*Мы строим свою работу на принципах открытости и прозрачности.*

Мы неукоснительно соблюдаем общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательство РФ и РС(Я), внутренние документы Банка. Мы придерживаемся политики максимальной открытости и прозрачности деятельности Банка. Мы стремимся использовать все доступные источники информации для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о Банке.

### -Внедрение инноваций

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

Мы привержены инновационного стиля во всем, что касается освоения новых сегментов рынка, современных финансовых услуг, передовых банковских технологий, форм работы, новых контактов и предложений, поиска новых областей деятельности, новых форм взаимодействия с клиентами, восприятия новых идей и предложений;

### -Здоровый образ жизни

*Здоровый сотрудник – залог успеха всего Банка.*

Здоровый образ жизни стал для нашего Банка неотъемлемой частью корпоративной культуры. С целью сохранения и укрепления здоровья каждого сотрудника в компании разрабатываются и реализуются программы, направленные на формирование здорового образа жизни сотрудников и профилактику заболеваний.

## **2.Общие сведения**

Полное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк “Алмазэргиэнбанк” Открытое акционерное общество – Joint-Stock bank “Almazergienbank”.

Сокращенное наименование Банка: АКБ “Алмазэргиэнбанк” ОАО – JSB “Almazergienbank”.

Номер и дата регистрации в Центральном банке Российской Федерации - № 2602 от 06.12.1993г.

### **Акционеры и уставный капитал:**

Уставный капитал Банка на 01.01.2015г. составляет 1 158 084 446 руб.

Акционерами Банка являются:

- Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) – 74,79%
- Департамент имущественных и земельных отношений Окружной Администрации г.Якутска – 1,84%
- Открытое акционерное общество «Нижне-Ленское» - 19,37%
- Общество с ограниченной ответственностью «Нижне-Ленское-Инвест» - 2,69%
- Прочие – 1,31%

### Система страхования вкладов

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

#### Сведения об аудиторах:

1. Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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

#### Рейтинг Банка

30 сентября 2014г. Агентством «Эксперт РА» подтвержден действующий рейтинг кредитоспособности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на уровне «А+/стабильный».

Международное рейтинговое агентство Fitch Raitings 15 августа 2014г. подтвердило действующий международный рейтинг Банка на уровне «ВВ-/стабильный». В январе 2015г. в связи с пересмотром рейтинга России и Республики Саха (Якутия), Fitch Raitings подтвердило рейтинг Банка на международном уровне «ВВ-» со снижением прогноза до «негативного».

## 3. Ключевые показатели

### Ключевые финансовые показатели АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

(тыс. руб.)

Показатели	2013 год	2014 год
Активы	20 786 724	20 165 213
Кредитный портфель	12 934 373	14 801 281
Средства клиентов	16 839 634	16 943 821
Собственные средства (капитал)	2 148 920	2 463 977
Чистая прибыль	154 522	176 987
Показатели эффективности (%):		

Чистая процентная маржа (NIM)	5,92 %	6,50%
Отношение расходов к операционной прибыли (CIR)	71,28 %	64,90 %
Рентабельность активов (ROA)	0,83%	0,86%
Рентабельность собственного капитала (ROE)	7,19%	7,18%

В 2014г. получена положительная динамика по основным показателям банка. Чистая прибыль Банка возросла на 14,5%, собственные средства (капитал) – на 14,7%. кредитный портфель - на 14,4%, средства клиентов – на 0,6%. Вместе с тем активы с начала года снижены на 3%.

Улучшены показатели эффективности: чистая процентная маржа (NIM) повысилась на 0,58 процентных пункта, рентабельность активов (ROA) – на 0,03 процентных пункта, улучшилось отношение расходов к операционной прибыли (CIR) на 6,38 процентных пункта. Отмечается небольшое снижение показателя рентабельности капитала (ROE) на 0,01 процентных пункта в связи с опережающим ростом собственных средств.

#### 4.Положение Банка в отрасли

По данным Национального Банка по Республике Саха (Якутия), в банковском секторе республики работают 4 самостоятельные кредитные организации и 13 филиалов иногородних кредитных организаций. Среди них основными конкурентами АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО являются подразделения таких банков, как ОАО «Сбербанк России», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк».

Доля Банка на финансовом рынке республики по важнейшим показателям банковской деятельности за 2012-2014гг. составляет:

Показатели	На 01.01.2013г.*	На 01.01.2014г.*	На 01.01.2015г.*
Кредиты юридическим лицам	4,9%	5,1%	3,3%
Кредиты физическим лицам	6,0%	5,4%	5,5%
Депозиты юридических лиц	24,6%	8,4%	12,4%
Депозиты физических лиц	16,5%	16,9%	15,4%

\*)Представлено на основании официальных данных, опубликованных на сайте Центрального Банка Российской Федерации ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru))

В рейтинге российских банков, опубликованном финансовым порталом «Banki.Ru», АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает следующие позиции:

<b>Показатели</b>	<b>На 01.01.2013г.</b>	<b>На 01.01.2014г.</b>	<b>На 01.01.2015г.</b>
Собственные средства (капитал)	224 место	209 место	201 место
Активы	192 место	173 место	182 место
Кредиты предприятиям и организациям	186 место	170 место	154 место
Кредиты физическим лицам	108 место	110 место	98 место
Вклады физических лиц	122 место	117 место	127 место

За 2012-2014гг. рейтинг Банка по собственным средствам (капиталу) повысился на 23 пункта, по активам – на 10, по кредитам предприятиям и организациям – на 32, по кредитам физическим лицам – на 10 пунктов. Позиции Банка по вкладам физических лиц за этот период снижены на 5 пунктов.

## **5.Отчет менеджмента**

### **5.1.Важнейшие события 2014 года:**

- 24 февраля 2014г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО и Международная финансовая корпорация (IFC) подписали «Дополнение к Соглашению об оказании услуг по проекту». Начался цикл консультаций экспертов IFC по вопросам совершенствования структуры управления рисками и системы управления кредитными рисками.
- Для внедрения современной системы электронного документооборота с возможностью автоматизации бизнес-процессов в мае 2014г. в Банке введена Система управления документами и задачами «ТЕЗИС»
- В июне 2014г. уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО увеличен на 35 млн. руб. за счет имущественного вноса Министерства имущественных и

земельных отношений РС(Я). Размер уставного капитала Банка составил 1 158 084 446 руб.

- 27 июня 2014 года состоялось годовое Общее собрание акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, утвердившее Годовой отчет Банка и бухгалтерскую отчетность за 2013 год. Избраны члены Наблюдательного совета Избран и состав Ревизионной комиссии Банка.
- 30 июня 2014г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО и компания САПРАН подписали договор на внедрение системы хранилища данных SAPRUN RS для автоматизации технологий управления эффективностью бизнеса, управленческого учета и отчетности
- 25 августа 2014г. Наблюдательным советом Банка утверждена «Стратегия развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2014-2018 годы».
- На 01.08.2014г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО вошел в ТОП-100 российских банков по кредитам физическим лицам (по данным финансового портала «BANKI.RU»)
- В целях развития территориальной сети Банка в 2014г. открыты новые подразделения:
  - 07.04.2014г. - операционный офис Банка в г.Якутске по адресу: ул.Аммосова, 18;
  - 06.07.2014г. – дополнительный офис Банка в с.Бердигестях Горного улуса;
  - 25.08.2014г. - операционный офис Банка в г.Якутске по адресу: пр.Ленина, 10;
  - 22.09.2014г. – представительство Банка в г.Владивостоке.

## **5.2. Стратегия Банка**

Одним из важных для Банка событий стало утверждение 25 августа 2014г. Наблюдательным советом «Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2014-2018 годы».



Ключевыми целевыми показателями Стратегии на период 2014-2018 г.г. являются:

- увеличение капитала Банка в 5,5 раза;
- увеличение активов в 4,8 раза;
- рост совокупного кредитного портфеля в 6,7 раза;
- рост объема привлеченных средств в 4,5 раза;
- увеличение накопленного финансового результата в 14 раз.

В 2014 году уже началась реализация 1 этапа Стратегии (комплексная внутренняя модернизация), которая продолжится также в 2015 году. Банк должен реализовать более 10 модернизационных проектов, связанных единой целью, в т.ч.:

- по усовершенствованию бизнес-процессов для повышения прибыльности и эффективности бизнеса и снижения издержек;
- по развитию IT-инфраструктуры и технологий.

Банк начал реализацию проекта внедрения системы кредитного скоринга и кредитной фабрики в розничном бизнесе и МСБ на основе технологического решения компании «Террасофт» по внедрению единого фронт-офиса и системы управления взаимоотношениями с клиентами CRM.

В дальнейшем Банк планирует внедрение системы аналитики кредитного портфеля, построенную на базе хранилища Банка с использованием технологической платформы компании «САПРАН», которая должна обеспечить возможность ведения многомерного анализа и сегментации клиентских портфелей, выявлению скрытых закономерностей, определения и мониторинга соотношения доходности и риска кредитного портфеля и выработки необходимых изменений кредитной политики и политики Банка в области управления рисками.

Банк активно проводит процедуру аудита и описания внутренних бизнес-процессов на основе приобретенного Банком программного комплекса «Бизнес-Студио», итогом которого должен стать комплекс решений по оптимизации, стандартизации и централизации бизнес-процессов.

На втором этапе реализации стратегии в 2016-2017 годах Банку предстоит дальнейшая задача привлечения стратегического инвестора с объемом привлечения не менее 2 млрд. 500 млн. руб. Уже на этих этапах, Банк должен осуществить активную рыночную экспансию в другие регионы страны, прежде всего, с фокусом интереса на Дальний Восток.

Тем самым будет положено начало созданию субфедерального бренда, повышения имиджа и узнаваемости Банка, дальнейшего развития сотрудничества с

российскими и международными финансовыми институтами по привлечению фондирования на рынках внутреннего и внешнего капитала, а также развития внешнеэкономической деятельности как в интересах клиентов, так и самого Банка.

Третий заключительный этап (2018 год) закрепит переход к модели устойчивого роста и дальнейшего наращивания объемов бизнеса.

### 5.3. Корпоративный бизнес

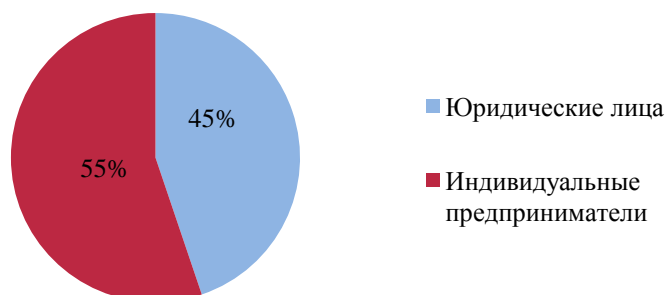
#### Клиентская база

Работа с корпоративными клиентами — одно из основных и приоритетных направлений деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО. Мы всегда стремились к долгосрочному, плодотворному сотрудничеству с клиентами и стараемся налаживать доверительные отношения, способствующие достижению обоюдных целей и взаимному успеху.

На 01.01.2015г. общее количество счетов корпоративных клиентов составляет 12570, из них 5632 - юридических лиц, 6938 – индивидуальных предпринимателей. За год количество расчетных счетов возросло на 772 или на 6,5%.



#### **Структура клиентской базы на 01.01.2015**



Банком продолжена работа по дистанционно-банковскому обслуживанию клиентов. В 2014г. Банком дополнительно привлечено 676 клиентов к услугам дистанционно-банковского обслуживания. Всего на 01.01.2015г. подключено клиентов:

- Банк Клиент – 493
- Интернет Банк Клиент – 1699
- Телефон Клиент – 153
- SMS-обслуживание – 767.

### **Кредитный бизнес**

Кредитование — одно из основных и приоритетных направлений деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО. Объем корпоративного кредитного портфеля (кроме учтенных векселей) за 2014г. вырос на 14,5% и на 1 января 2015 года составил 8 676 677 тыс. руб.

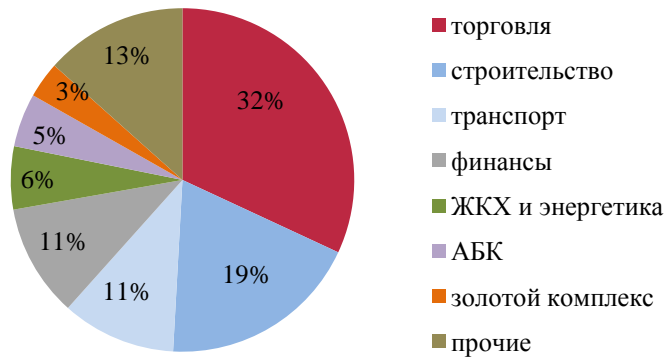


Структура корпоративного кредитного портфеля по отраслям на 01.01.2015г. представлена следующим образом:

- торговля – 31,92%
- строительство – 18,95%
- транспорт – 10,75%
- финансы – 10,61%
- ЖКХ и энергетика – 5,93%
- алмазно-бриллиантовый комплекс – 5,04%
- золотой комплекс – 3,40%
- прочие – 13,40%

Более 50% доли корпоративного кредитного портфеля приходится на торговлю и строительство, также значительную долю занимают транспорт и финансы, в т.ч. лизинговые компании.

### Структура корпоративного кредитного портфеля по отраслям на 01.01.2015 г.



Просроченная задолженность по состоянию на 1 января 2015 года составляет 276,7 млн. руб., или 3,2% корпоративного кредитного портфеля.

Портфель учтенных векселей на 01.01.2015г. составил 34 573 тыс. руб. Просроченная вексельная задолженность отсутствует.

На 01.01.2015г. кредиты и депозиты, предоставленные банкам, составили 334 019 тыс. руб., депозиты в Банке России – 150 500 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность, в соответствии с бухгалтерским балансом на 1 января 2015г. (публикуемой формой № 806), составила 14 645 413 тыс. руб. В расчет включены остатки по корпоративному и розничному кредитному портфелю, портфелю учтенных векселей, а также межбанковские кредиты и депозиты в Банке России, за вычетом резервов на возможные потери.

**Малое и среднее предпринимательство.** Согласно кредитной политике Банка, кредитование субъектов малого и среднего бизнеса является приоритетным направлением корпоративного кредитования. По состоянию на 1 января 2015 года портфель кредитов субъектов малого и среднего предпринимательства составил 5 166 033 тыс. руб. или почти 60% объема корпоративного кредитного портфеля, в том числе:

- на долю малого бизнеса (выручка от 60 до 400 млн. рублей в год) приходится 22,63%;

- на долю среднего бизнеса (выручка от 400 до 1 000 млн. рублей в год) приходится 21,4%;

- на долю микро бизнеса (выручка до 60 млн. рублей в год) приходится 15,51%.

Просроченная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства составляет 236,5 млн. рублей, что составляет 4,58% от всего портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства.

Отраслевая структура кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства аналогична структуре корпоративного кредитного портфеля в целом. Так, наибольшую долю занимает торговля – 38,3%, строительство – 25%, транспорт – 10,6%, финансы – 6,7%.

Преимуществом АКБ «Алмазэргиэнбанк» при кредитовании субъектов МСП являются:

- оперативность и самостоятельность принятия решений;
- конкурентоспособные условия кредитных продуктов;
- гибкие подходы к обеспечению;
- возможность получения поручительства ФРМП РС(Я);
- возможность получения кредитов за счет целевых ресурсов МСП Банк;
- проведение акций для субъектов малого и среднего предпринимательства.

Специально для субъектов малого и микро- бизнеса в Банке действуют широкая продуктовая линейка:

- кредиты на ведение текущей деятельности (кредиты на пополнение оборотных средств, овердрафты);
- кредиты на инвестиционные цели («Инвест-Ипотека», «Инвест-Авто», «Инвест-Оборудование», «Кредит на модернизацию», «Проектное финансирование», Специальные кредитные продукты).

Продуктовая линейка Банка постоянно обновляется с учетом потребностей клиентов. Банк планирует внедрение упрощенного процесса получения кредитов субъектам микро и малого бизнеса на определенные суммы путем сокращения требуемого пакета документов, изменения методики оценки и принятия решения в течение короткого времени.

Среди кредитных продуктов Банка для малого и среднего предпринимательства:

**Гарант кредит (Поручительство ФРМП).** АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО с 2008 года активно сотрудничает с НО «Фонд развития малого предпринимательства Республики Саха (Якутия)». Целью сотрудничества является развитие системы

кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Саха (Якутия), создание благоприятных условий в интересах субъектов малого и среднего предпринимательства для обеспечения им равного доступа к кредитным ресурсам. Для реализации данной цели разработана программа Фонда по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Саха (Якутия) при получении ими кредитов в «Алмазэргиэнбанке».

Размер поручительства Фонда по кредиту, предоставляемому Субъекту МСП не может превышать 70% от суммы выдаваемого кредита и начисленных процентов за год, а также размер поручительства Фонда на одного заемщика не может превышать 38 миллионов рублей. Ответственность Фонда является субсидиарной.

Всего под поручительство ФРМП заключено 130 договоров, на 01.01.2015г. действующих договоров – 61.

***Программа кредитования членов НП СРО «Союз строителей Якутии» (действует с 2011 года).***

В целях поддержки строительных организаций совместно с НП СРО «Союз строителей Якутии» был разработан кредитный продукт с привязкой к размещенному в банке депозиту.

Действующий портфель по СРО включает 41 договор с 31 организацией, действующая задолженность 556 млн. руб. при лимите 623 млн. руб.

В целях сохранения льготных условий кредитования членов Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Союз строителей Якутии», для поддержания строительной отрасли в условиях кризиса, Банк ведет работу по изменению условий данной Программы по вновь выдаваемым кредитам. При этом Банк не планирует внесения изменений в действующие договора, оформленные в рамках данной Программы.

***Работа с ОАО МСП Банк.*** С целью поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО с 2012 года активно сотрудничает с ОАО «МСП Банк» (г.Москва), который реализует государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства с 2004 года.

Стратегическая цель МСП Банка в области поддержки малого и среднего предпринимательства - расширение финансовой поддержки развития субъектов малого и среднего предпринимательства.

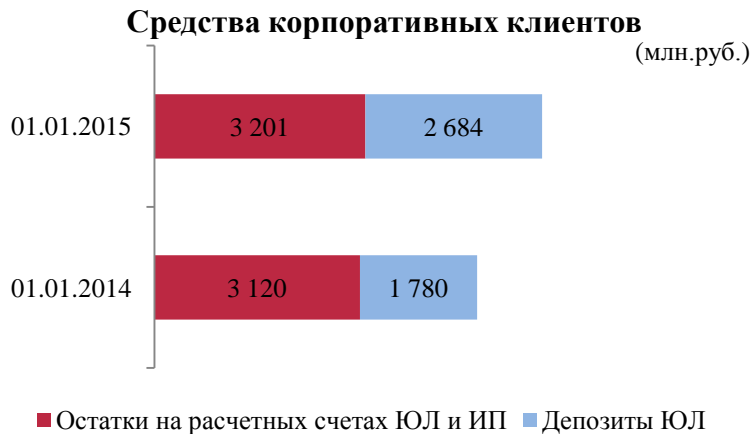
За период совместной работы Банк предоставил кредиты по программе сотрудничества с ОАО «МСП Банк» в размере – 229 млн. руб. АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО планирует продолжить активно сотрудничать с ОАО «МСП Банк» и поддерживать предприятия малого и среднего бизнеса.

### **Ресурсная база**

За период работы на финансовом рынке республики свыше 20 лет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО приобрел положительную репутацию устойчивого, надежного и стабильного партнера, заслужил доверие своих клиентов. Подтверждением этому является то, что Банк смог обеспечить рост объема привлеченных средств клиентов в 2014г. на 20,1%, несмотря на кризис в экономике.

Средние остатки средств корпоративных клиентов на расчетных и других счетах в Банке составили 3 200 806 тыс. руб., или 102,6% к средним остаткам средств клиентов за 2013 год.

На 01.01.2015г. общий объем депозитов юридических лиц составил 2 684 412 тыс. руб. или 150,8% к объему депозитов на 01.01.2014г.



### **Работа с драгоценными металлами**

За 2014 год Банком осуществлена продажа драгоценных металлов: золота в слитках в объеме 240 067,4 грамма и серебра в объеме 59 740 грамм.

Покупка Банком золота у недропользователей составила 189 932,3 грамма. Банком произведено авансирование недропользователей и предоставление рассрочек согласно условиям заключенных договоров купли-продажи золота. На 01.01.2015г. средний объем ссудного портфеля составил 2145 тыс. руб.

### **Валютные операции**

За 2014 год обороты Банка по обменно-валютным операциям в безналичной форме возросли на 57,8% и составили 2 742 263 тыс. руб.

Банк осуществляет функции агента валютного контроля. По состоянию на 01.01.2015г. количество действующих паспортов сделок по внешнеторговым

контрактам составило 189, в том числе за 2014г. оформлено 77 паспортов сделок на общую сумму:

- 130 953,6 тыс. долларов США
- 14 084,5 тыс. евро
- 716 682,8 тыс. руб.
- 362,6 тыс. фунтов стерлингов.

Банк успешно ведет торги на валютном рынке ММВБ. Объем операций за 2014 год по сравнению с 2013г. значительно возрос в 1,5 раза и составил 3 430 045 тыс. руб.

В 2014г. открыт корреспондентский счет Банка в канадских долларах, что позволит обеспечить расчеты клиентов с партнерами в Канаде, осуществлять переводы в канадской валюте без потерь на конверсию.

#### **5.4.Розничный бизнес**

Розничный бизнес АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в 2014г. продолжил динамично развиваться. Банк является одним из лидеров регионального рынка по привлечению средств населения, кредитованию физических лиц в республике. В 2014г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО вошел в ТОП-100 российских банков по кредитам физическим лицам

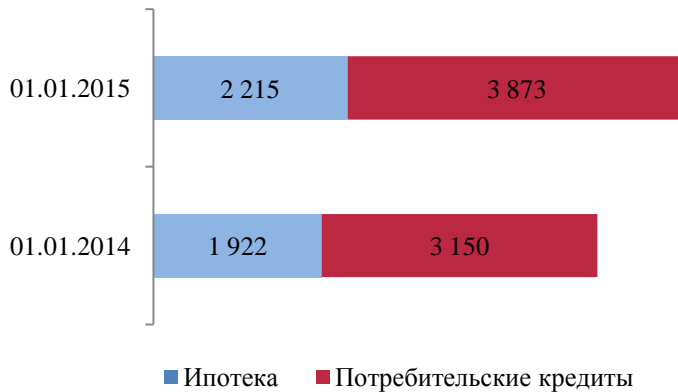
#### **Кредитные операции**

Объем розничного кредитного портфеля за 2014 год вырос на 20% и на 01.01.2015г. составил 6 087 886 тыс. руб. Доля просроченной задолженности в сумме 141 244 тыс. руб. в розничном кредитном портфеле составила 2,3 %, что ниже, чем в 2013 году (2,5%).

Доля ипотечных кредитов в кредитном портфеле составляет – 36,4% (2 215 271 тыс. руб.), доля потребительских кредитов – 63,6% (3 872 614 тыс. руб.).



### Розничный кредитный портфель



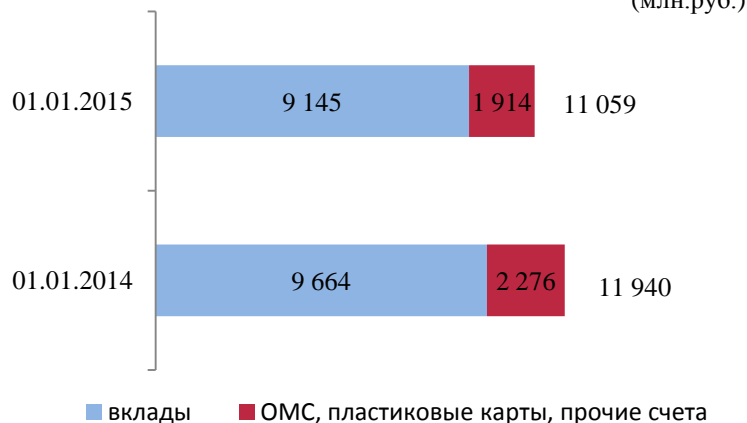
Объем выдачи розничных кредитов за 2014г. составил 3 417 667 тыс. руб., что на 18,6% больше, чем в 2013г. Потребительские кредиты выданы на сумму 2 619 551 тыс. руб., что на 8,6% превышает объем выдачи потребительских кредитов в 2013 году. Наиболее высокими темпами в 2014г. развивалось ипотечное кредитование, объем выдачи ипотечных кредитов за год по сравнению с 2013г. вырос в 2,6 раза и составил 502 928 тыс. руб.

### Ресурсная база розничных клиентов

Общий объем привлеченных средств физических лиц на 01.01.2015г. составил 11 058 603 тыс. руб., в том числе вклады населения 9 145 044 тыс. руб.

В связи высокой волатильностью валютного рынка и резким падением курса рубля в IV квартале 2014 года в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, как во многих российских банках, наблюдался отток вкладов населения, достигший своего пика в декабре 2014 года.

### Средства розничных клиентов (млн.руб.)



Для привлечения средств физических лиц Банком в III-IV кварталах введены новые виды вкладов с привлекательными условиями для всех групп клиентов:

- «В шоколаде» (с 19.08.2014)
- «Пенсионный бонус» (с 01.10.2014)
- «Премиум» (с 01.10.2014)
- «Зимний» (с 20.12.2014)
- «Серебряное копытце» (с 20.12.2014)
- «Спринт» (с 20.12.2014)
- «Пенсионный надежный» (с 25.12.2014).

В результате принятых мер уже в конце декабря установилась тенденция притока вкладов, но не удалось обеспечить восстановление объема вкладов в полной мере. На 01.01.2015г. объем депозитов физических лиц в Банке с начала года сократился на 5,4% или 519 033 тыс. руб.

На 01.01.2015г. средства на обезличенных металлических счетах составили 83 353 тыс. руб., среднемесячные объемы средств на счетах пластиковых карт - 1 732 613 тыс. руб.

**Территориальное развитие.** В целях предоставления банковских услуг и сервиса в шаговой доступности от клиентов, повышения качества обслуживания клиентов, улучшения условий работы офисов и развития территориальной сети в 2014г. открыты новые подразделения Банка.

7 апреля 2014 года открыт операционный офис для кредитования и расчетно-кассового обслуживания физических лиц в г.Якутске по адресу: ул.Аммосова, 18.



26 августа 2014 года открыт новый дополнительный офис Банка в селе Бердигестях. Подразделение предлагает населению и предприятиям Горного района полный комплекс банковских услуг и продуктов. В целях развития района и

взаимовыгодного сотрудничества между АКБ «Алмазэргиэнбанк» и Администрация МР «Горный улус» подписано соответствующее Соглашение.



25 августа 2014 года открыт операционный офис для кредитования и расчетно-кассового обслуживания физических лиц. в г.Якутске по адресу: пр.Ленина, 10.



22 сентября 2014 года территориальная сеть Банка пополнилась еще одним крупным городом российского Дальнего Востока – Владивостоком. Открытие представительства в столице Приморья закономерно и целесообразно, так как Владивосток становится центром международного сотрудничества со странами Азиатско-Тихоокеанского региона. Представительство размещено в здании бизнес-центра «Fresh Plaza» по адресу Океанский проспект, дом 17, офис 1002.

В дальнейшем в соответствии со Стратегией развития банка на период 2014 – 2018гг. планируется преобразование представительства в полноформатный операционный офис, предоставляющий полный спектр банковских услуг и продуктов.

В связи с открытием двух новых операционных офисов в центре г.Якутска, ориентированных на работу с частными клиентами, осуществлена разгрузка Головного офиса Банка, который сконцентрировался на обслуживании корпоративных клиентов.

### **Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)**

В 2014г. Банком была поставлена задача продвижения услуги «Свой-Банк-Онлайн» с доведением количества клиентов до 10 000 посредством предложения услуг, оказываемых через СБО:

- оплата услуг сотовой связи;
- платежи за жилищно-коммунальные услуги;
- осуществление переводов по реквизитам и системам денежных переводов;
- открытие и управление вкладами.

Задача была успешно выполнена, за год к услуге подключено 4945 клиентов, и на 01.01.2015г. количество клиентов «Свой-Банк-Онлайн» составило 10 797. Для удобства клиентов с марта 2014г. появилась возможность бесплатно подключить услугу «Свой-Банк-Онлайн» в банкоматах АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, всего подключено 1975 клиентов.

К услуге SMS-инфо на 01.01.2015г. подключено 142 164 клиента, в т.ч. 44 739 клиентов за 2014 год.

**Пластиковый бизнес** В 2014г количество банковских карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО достигло 147 808 карт. За 2014г. количество банковских карт увеличено на 25708 карт. Из них:

- карты по зарплатным проектам – 10 616;
- карты по студенческим проектам - 5093;
- карты для розничных клиентов – 7503;
- кредитные карты – 204;
- социальные карты – 1142;
- карты для стипендиатов Президента РС(Я) – 700;
- корпоративные карты – 446.

В 2014г. количество операций с использованием пластиковых карт выросло на 21,7% и составило 8,8 млн. операций. При этом сумма операций по оплате товаров и услуг выросла на 53% и составила 5,6 млрд.руб., или 16,9% от общей суммы операций по картам (12,2% в 2013г.). Анализ доходов показал хорошую динамику по эквайрингу.

В 2014г. доходы от эквайринга составили 63 млн. руб., что в 1,7 раза больше, чем в 2013г.

Расширена терминальная сеть Банка, дополнительно установлен 291 терминал. Общая терминальная сеть на 01.01.2015г. состоит из 1143 терминалов в торговой сети и 57 терминалов в сети выдачи наличных (из них 21 – темпокассы).

Банкоматная сеть Банка на 01.01.2015г. составляет 127 банкомата, в т.ч. 14 банкоматов установлено в 2014г. Все банкоматы застрахованы от пожаров и противоправных действий третьих лиц. Также застрахована наличность в банкоматах, установленных в деревянных зданиях.

Дальнейшее развитие получил Социальный проект РС(Я). В 2014г. выпущено 2765 социальных карт с транспортным приложением, и на 01.01.2015г. количество держателей социальных карт составило 31 382 человека. В течение года на счета держателей социальных карт поступило 539,7 млн.руб. Транспортным приложением социальных карт пользовались в среднем 12 560 человека в месяц, совершено 8 771тыс. поездок на общую сумму 140,3 млн. руб. Банк выиграл конкурс на перевыпуск 17500 социальных карт в связи с окончанием срока их действия, в декабре 2014г. была организована выдача этих карт.

Банк продолжает принимать участие в реализации Транспортного проекта РС(Я). За 2014 год количество действующих в проекте карт возросло на 25,6%. На 01.01.2015г. в Автоматизированной системе оплаты проезда (АСОП) зарегистрировано:

- 77 709 транспортных карт
- 30 882 школьных карт
- 14 147 транспортных приложений социальных карт.

Общее количество поездок с использованием всех видов карт по сравнению с 2013 годом возросло на 3,3 млн. поездок и составило 17,9 млн. поездок. Общая сумма оплаченного в АСОП проезда по картам составила 285 млн.руб.

Начаты работы по внедрению Транспортного проекта на территории г.Ленска. В школы г.Ленска поставлено 4500 транспортных карт.

Дальнейшее развитие получил проект кампусных карт СВФУ с транспортным приложением. АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО выиграл Конкурс на выпуск 12 000 кампусных карт для СВФУ и заключил контракт, в рамках которого в 2014г. выпущено 4537 кампусных карт. Банком установлено 4 POS-терминала в столовых СВФУ.

## 5.5. Операции на финансовых рынках

### Межбанковский рынок

Основной задачей Банка на межбанковском рынке является максимально эффективное размещение свободных денежных средств с целью получения большей прибыли с учетом соотношения риска и доходности. С данной целью Банком проводится мониторинг новостей в банковской сфере, отслеживание уровня экономической активности на межбанковском рынке.

Во втором полугодии 2014 года значительно ускорилось ослабление национальной валюты, что существенно увеличило инфляционные ожидания населения. Влияние на рост инфляционных рисков в основном оказали внешнеторговые ограничения, введенные в августе 2014 года.

Нестабильность внешних условий, усиление геополитической напряженности (введение санкций) и увеличение волатильности на финансовых рынках способствовали росту экономической неопределенности. Увеличение инфляционных рисков явилось основанием снижения доверия вкладчиков к банкам, в связи с чем у многих банков в конце года наблюдались трудности с наличием и распределением финансовых активов, перебои с ликвидностью.

В данных условиях приоритетной задачей Банка России являлось ограничение инфляционных последствий курсовой динамики и поддержание финансовой стабильности. В связи с этим Банк России менял размер ключевой ставки 5 раз, что повлекло за собой повышение ставок на межбанковском рынке. Также были повышены и другие ставки, в частности, по кредитам до 18% и депозитам Банка России до 16% годовых.

Повышение процентных ставок на межбанковском рынке повлекло за собой увеличение кредитных ставок. Также с целью удержания средств фондирования возникла необходимость в увеличении ставок по вкладам и депозитам клиентов.

Кроме того, в 2014 году продолжалось усиление надзорной политики Банка России, в результате чего было отозваны лицензии у 78 банков.

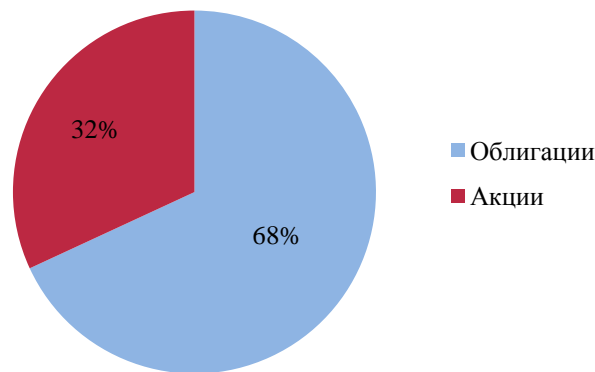
В вышеуказанных условиях активность Банка на межбанковском рынке в 2014 году была невысокой в качестве кредитора. На конец 2014 года всего действовало 32 Генеральных соглашения для работы на рынке МБК. За 2014г. Банком на рынке МБК заключены 143 сделки на размещение кредита, 1 – на привлечение. Общий объем размещенных средств составил 13 171 000 тыс. руб. и 2000 тыс. долларов США, по привлечению межбанковских кредитов - 15 000 тыс. руб.

В течение 2014 года Банком заключено 276 сделок по размещению депозитов в Банке России через НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий». Общий объем сделок составил 156 703 млн. руб.

### **Фондовый рынок**

На 1 января 2015г. портфель ценных бумаг составил 1 179 566 тыс. руб. В 2014 году основную часть портфеля занимали облигации кредитных и некредитных организаций, которые обращаются на организованном рынке.

**Структура портфеля ценных бумаг**



Стоимость портфеля на 01.01.2015г. по сравнению с началом года уменьшилась на 81,12 млн. руб. или на 6,43%, в том числе стоимость облигаций за 2014г. уменьшилась на 77,54 млн. руб. или на 8,8%, стоимость акций уменьшилась на 3,58 млн. руб. или на 0,94%

Переоценка котироваемых облигаций снизилась по сравнению с началом года на 22,2 млн. руб. Ухудшение российского рынка облигаций обусловлено обострением геополитической ситуации вокруг Украины с начала 2014г., значительным ослаблением рубля, введением политических и экономических санкций против России и крупных российских компаний. Для поддержания курса рубля регулятором была принята мера по повышению ключевой ставки с 5,5 до 17%, что, в свою очередь, вызвало снижение привлекательности обращающихся долговых ценных бумаг, их доходность оказалась намного ниже ключевой ставки.

Переоценка акций в конце отчетного года была практически на таком же уровне, что и в начале года, хоть и претерпела значительные колебания в течение года, так же связанные с ухудшением геополитической ситуации вокруг Украины, значительным ослаблением рубля, введением политических и экономических санкций против России. Фатальное снижение цен на нефть ниже уровня, заложенного в бюджет, понижение рейтинга крупных российских банков и компаний, а также суверенного рейтинга

России вызвало отток иностранного капитала с локальных рынков, распродажу их активов и, соответственно, снижение цен на акции.

В 2014г. общий объем сделок по покупке ценных бумаг составил 3 613,03 млн. руб., объем сделок по продаже – 3 374,89 млн.руб.

## 5.6. Финансовые показатели

За 2014 год Банком получены доходы в сумме 6 019 367 тыс. руб. Расходы Банка составили 5 804 102 тыс. руб.

Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 215 265 тыс. руб. Налог на прибыль составил 38 278 тыс. руб.

2014 год Банк завершил с прибылью после налогообложения в сумме 176 987 тыс. руб.

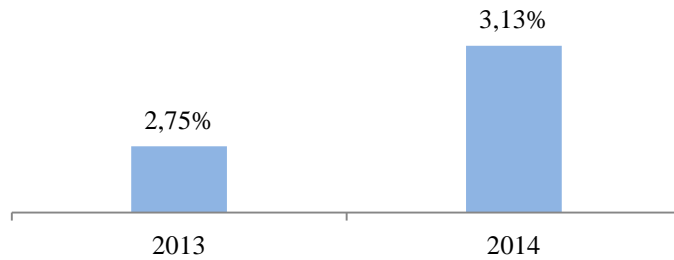
В публикуемой годовой форме 807 «Отчет о прибылях и убытках» прибыль до налогообложения составляет 289 302 тыс. руб., которая включает в себя, согласно Указанию Банка России №2332-У от 12.11.2009г., прибыль после налогообложения в размере 176 987 тыс. руб., налог на прибыль 38 278 тыс.руб. и налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в сумме 74 037 тыс. руб.



В целях оценки вложений акционеров в уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2014 год рассчитаны коэффициент рентабельности уставного капитала и доходность вложений в уставный капитал.

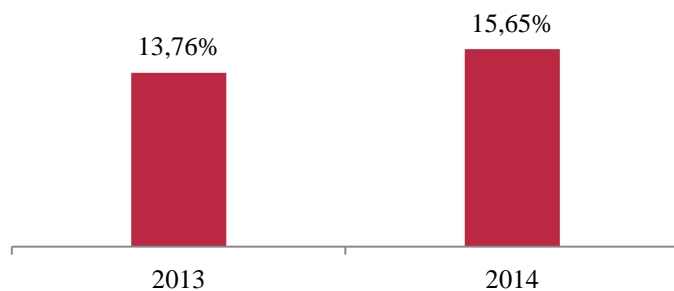


### Доходность вложений в Уставный капитал



Доходность вложений в уставный капитал Банка рассчитана, исходя из условного расчета дивидендов в размере 20% от прибыли после налогообложения. Доходность вложений в уставный капитал в 2014г. составляет – 3,13%, что выше аналогичного показателя за 2013год.

### Рентабельность Уставного капитала



Коэффициент рентабельности уставного капитала предназначен для оценки нормы прибыли на уставный фонд, т.е. для определения эффективности использования средств собственников. Значение коэффициента рентабельности уставного капитала за 2014 год составляет 15,65%, что также выше коэффициента рентабельности уставного капитала за 2013 год.

## 5.7.Сведения о сделках Банка

Сделки, совершенные Банком в 2014 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.

**Сделки с заинтересованностью.**

В 2014 году к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, относятся сделки:

- заключенные с ООО Строительная компания «Северный дом». ОАО «Нижне-Ленское» является акционером ООО СК «Северный дом» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, имеющим более 20 процентов голосующих акций;
- заключенные с ОАО «Авиакомпания «Якутия». Министерство имущественных и земельных отношений РС(Я) является акционером ОАО «Авиакомпания «Якутия» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, имеющим более 20 процентов голосующих акций;
- заключенные с ОАО «Нерюнгринская птицефабрика». Министерство имущественных и земельных отношений РС(Я) является акционером ОАО «Нерюнгринская птицефабрика» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, имеющим более 20 процентов голосующих акций.
- заключенные с ОАО «Республиканское ипотечное агентство». АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является акционером ОАО «Республиканское ипотечное агентство», имеющим 16,7 процентов голосующих акций, одновременно единоличный исполнительный орган АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является членом Совета директоров ОАО «Республиканское ипотечное агентство»;
- заключенные с ОАО «Туймаада-Агроснаб». Министерство имущественных и земельных отношений РС(Я) является акционером ОАО «Туймаада-Агроснаб» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, имеющим более 20 процентов голосующих акций;
- заключенные с ОАО Лизинговая компания «Туймаада-Лизинг». Министерство имущественных и земельных отношений РС(Я) является акционером ОАО Лизинговая компания «Туймаада-Лизинг» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, имеющим более 20 процентов голосующих акций;
- заключенные с ОАО «Якутоптторг». Министерство имущественных и земельных отношений РС(Я) является акционером ОАО «Якутоптторг» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, имеющим более 20 процентов голосующих акций;
- заключенные с ОАО «Якутская птицефабрика». Министерство имущественных и земельных отношений РС(Я) является акционером ОАО «Якутская птицефабрика» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, имеющим более 20 процентов голосующих акций.

Сделки по кредитам:

Наименование	Номер договора	Дата совершения сделки	Сумма сделки, руб.	Номер и дата Протокола заседания органа управления, согласовавшего сделки
Общество с ограниченной ответственностью Строительная компания "Северный дом" (продолгация)	6313	28.03.14	50 000 000,00	Протокол заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 12 от 27.06.14
Общество с ограниченной ответственностью Строительная компания "Северный дом" (продолгация)	6313	30.06.14	50 000 000,00	Протокол заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 12 от 27.06.14
Общество с ограниченной ответственностью Строительная компания "Северный дом" (продолгация)	4113	29.08.14	15 000 000,00	Протокол заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 16 от 18.09.14
Общество с ограниченной ответственностью Строительная компания "Северный дом" (продолгация)	13012	29.08.14	15 000 000,00	Протокол заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 16 от 18.09.14
Открытое акционерное общество Авиакомпания "Якутия"	13714	03.12.14	347 480 000,00	Протокол № 2 общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 02.07.2014 г
Открытое акционерное общество "Нерюнгринская птицефабрика»	187	19.09.14	80 000 000,00	Протокол заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 16 от 18.09.14
Открытое акционерное общество "Нерюнгринская птицефабрика»	193	24.11.14	10 000 000,00	Протокол заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 19 от 20.11.14
Открытое акционерное общество «Республиканское ипотечное агентство»	4714	23.05.14	49 000 000,00	Протокол заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 19 от 20.11.14
Открытое акционерное общество «Республиканское ипотечное агентство» (реструктуризация)	4714	28.11.14	49 000 000,00	Протокол заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 19 от 20.11.14
Открытое акционерное общество Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	6314	18.06.14	40 000 000,00	Протокол № 02 общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 18.10.2013 г
Открытое акционерное общество Лизинговая компания "Туймаада-Лизинг"	13514	05.12.14	150 000 000,00	Протокол № 2 общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 02.07.2014 г
Открытое акционерное общество «Якутоптторг»	3814	22.04.14	222 000 000,00	Протокол № 02 общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 18.10.2013 г. Протокол № 2 общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 02.07.2014 г

Открытое акционерное общество "Якутская птицефабрика"	15614	30.12.14	50 000 000,00	Протокол заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 21 от 30.12.14
---	-------	----------	---------------	--

Сделки по банковским гарантиям:

Наименование	Номер банковской гарантии	Дата выдачи	Сумма сделки, руб.	Номер и дата Протокола заседания органа управления, согласовавшего сделки
Общество с ограниченной ответственностью Строительная компания "Северный дом"	1014-Г	31.03.14	60 078 884,10	Протокол заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 12 от 27.06.14
Открытое акционерное общество «Туймаада-Агронаб»	1614-Г	26.05.14	8 651 002,20	Протокол заседания Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 96 от 26.05.14

## 5.8.Использование энергетических ресурсов

Использование АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО энергетических ресурсов за 2014 год в натуральном и денежном выражении представлено следующим образом (по видам ресурсов):

	Вид энергоресурсов	Единица измерения	2013 год		2014 год	
			Объем использования		Объем использования	
			в натур. выражении	в тыс. руб.	в натур. выражении	в тыс. руб.
1	Тепловая энергия	Гкал	3481	5661	3612	7425
2	Электрическая энергия	Квт/час	758841	3924	1017999	7418
3	Бензин автомобильный	Литр	137295	5275	130352	4703
4	Топливо дизельное (автомобильное)	Литр	28580	953	36874	1246
5	Топливо дизельное (для отопления)	Литр	45050	1637	43914	1790
6	Газ естественный (природный)	Тыс. куб. м	89	305	53	187
7	Уголь каменный	Тонна	55	106	99	155
8	Дрова	Куб. м	48	44	43	50

## 5.9. Развитие персонала

Персонал. Стратегия Банка в области управления персоналом реализуется в строгом соответствии требованиям Трудового кодекса Российской Федерации. Банк обеспечивает равные права и возможности всем сотрудникам, предоставляет юридическую поддержку, а также создает благоприятные условия для труда. Совокупность внешних и внутренних факторов усиливает необходимость принятия мер по удержанию профессионального состава работников Банка, а также привлечению высококвалифицированных специалистов с рынка труда. В связи с этим особую важность в 2014 году приобрела работа на поддержание имиджа Банка как привлекательного работодателя на рынке труда.

Персонал — наш ключевой актив и главное конкурентное преимущество. Одна из главных задач Банка, привлекать и сохранять лучшие кадры. Мы убеждены в том, что каждый сотрудник Банка должен обладать высочайшим уровнем знаний и навыков — только так мы сможем стать Банком, отвечающим высоким требованиям мировых стандартов.

В Банке действует современная эффективная система оценки персонала, которая используется при отборе внешних и внутренних кандидатов, определении потребности персонала в обучении, создании планов развития, выявлении наиболее перспективных сотрудников, формировании кадрового резерва и оценке результатов работы.

В 2014 году в фокусе внимания находились вопросы повышения мотивации, увеличения профессионального потенциала команды, повышения эффективности труда и развития корпоративной культуры, базирующейся на основных ценностях Банка.

Продолжилась работа по построению и развитию профессиональных, лучших на рынке команд менеджеров и специалистов, частично обновился управленческий состав Банка, а также были реализованы мероприятия, направленные на привлечение высокопрофессиональных сотрудников, разделяющих ценности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Социальная ответственность. Соблюдая обязательства по участию в государственных системах социального страхования и обеспечения всех работников обязательной социальной защитой, АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО поддерживает и развивает дополнительное медицинское страхование и социальное обеспечение. Это такие программы, как добровольное медицинское страхование и профессиональное страхование работников.

В рамках предоставления социальных гарантий работникам, для определенных категорий сотрудников Банк принимает на себя дополнительные обязательства по страхованию от несчастных случаев, страхованию жизни, дополнительному пенсионному страхованию.

Также Банк выполняет все обязательства по программе оказания материальной помощи: при рождении ребенка, смерти близкого родственника, утраты личного имущества, по предоставлению социальной защиты сотрудникам в случае сокращения или потери доходов в случае несчастного случая на производстве, болезни, материнства, ухода за ребенком, ухода за больными, старости, потери работы, ограничений трудоспособности, предоставления обязательного медицинского обслуживания в рамках законодательства РФ.

Одна из ключевых задач для Банка на ближайшее будущее — укрепление достигнутого результата и дальнейшее развитие кадровой политики.

Мотивация и оплата труда. Одним из важнейших направлений работы с персоналом для АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО традиционно является построение эффективной, прозрачной и сбалансированной системы мотивации персонала. В 2014 году совместно с международной консультационно-аудиторской компанией PricewaterhouseCoopers начат проект по разработке и построению системы современной политики вознаграждения сотрудников на базе грейдинга и KPI. Данные проекты нацелены на повышение мотивации персонала, удовлетворенности работой в Банке, снижение текучести и повышение привлекательности Банка на рынке труда.

Обучение и развитие. Залогом успеха Банка являются его сотрудники. АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО придает особое значение обучению, развитию и продвижению персонала, постоянно проводит политику повышения квалификации работников, целью которой является обеспечение удовлетворения интересов бизнеса в надлежащем выполнении ключевых функций.

В 2014 году основная деятельность в этой сфере направлена на повышение эффективности деятельности всех подразделений. Для достижения поставленной цели особый акцент сделан на создание кадрового резерва и повышение квалификации сотрудников. Также проведены развивающие мероприятия, по всем ключевым компетенциям руководителей и сотрудников, в форме очного, дистанционного и смешанного обучения, как с привлечением внешних экспертов, так и силами внутренних тренеров. Особое внимание при организации функционального обучения уделено обучению стандартам обслуживания клиентов и командообразованию. За

2014г. соответствующее обучение прошли свыше 22,2% сотрудников бизнес-подразделений и подразделений операционной поддержки.

Охрана труда и здоровый образ жизни. Главным приоритетом, АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО считает ценность каждого сотрудника, а особенно сохранение его здоровья, жизни и поддержание высокой работоспособности. Большое внимание Банк уделяет охране труда своих сотрудников, обеспечивая безопасные условия труда, которые совершенствуются с каждым годом.

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

Здоровый сотрудник – залог успеха всего Банка. Здоровый образ жизни стал для АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО неотъемлемой частью корпоративной культуры. С целью сохранения и укрепления здоровья каждого сотрудника в Банке разрабатываются и реализуются программы, направленные на формирование здорового образа жизни сотрудников и профилактику заболеваний. В 2014 году для персонала Банка были организованы: диспансеризация, медицинские осмотры, вакцинации.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является активным участником всех спортивных мероприятий, проводимых Банковским клубом Республики Саха (Якутия). В Банкиаде 2014 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занял почетное общекомандное 3 место.

## **6.Перспективы развития Банка**

Развитие Банка на ближайшую перспективу определено проектом Плана работы на 2015 год, утвержденным Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

В соответствии с Указом Главы Республики Саха (Якутия) № 323 от 12 февраля 2015г. «Об утверждении плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности Республики Саха (Якутия) в 2015 году» предусмотрена докапитализация АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в размере 900 млн. руб. посредством вложения средств основного акционера Банка – Министерства имущественных и земельных отношений РС(Я).

В результате докапитализации уставный капитал Банка к концу 2015 года возрастет до 2,06 млрд. руб., собственные средства (капитал) – в 1,5 раза или до 3,8 млрд. руб.

Планируется рост объема привлеченных средств на 11%, рост сводного кредитного портфеля на 28%.

#### Корпоративный бизнес.

Портфель кредитов корпоративных клиентов возрастет на 44,6%%, доля просроченной задолженности планируется в размере 2,6%.

С 2015 года планируется участие Банка в реализации Государственной Программы РС(Я) по строительству детских дошкольных учреждений. На кредитование строительства объектов Программы РС(Я) в 2015г. планируется направить 1,2 млрд. руб.

Предусматривается увеличение ресурсной базы корпоративного блока на 7,7%.

Запланированы обменно-валютные операции в безналичной форме, а также операции на валютном рынке ММВБ.

#### Розничный бизнес

В 2015 году розничный кредитный портфель будет увеличен на 6,8%, доля просроченной задолженности составит 3,8%.

В структуре розничного кредитного портфеля доля потребительских кредитов составит 62,6%, ипотечных кредитов – 36,2%.

Увеличение ресурсной базы розничного блока планируется на 12,4%. Удельный вес вкладов населения в общем объеме ресурсной базы составит 83%, средств до востребования – 17%.

Предусмотрено дальнейшее развитие пластикового бизнеса, в т.ч. за счет зарплатных и студенческих проектов. Будет продолжена работа по Транспортному проекту РС(Я) и сотрудничество с СВФУ им.М.К.Аммосова по кампусному проекту.

#### Бизнес на финансовом рынке

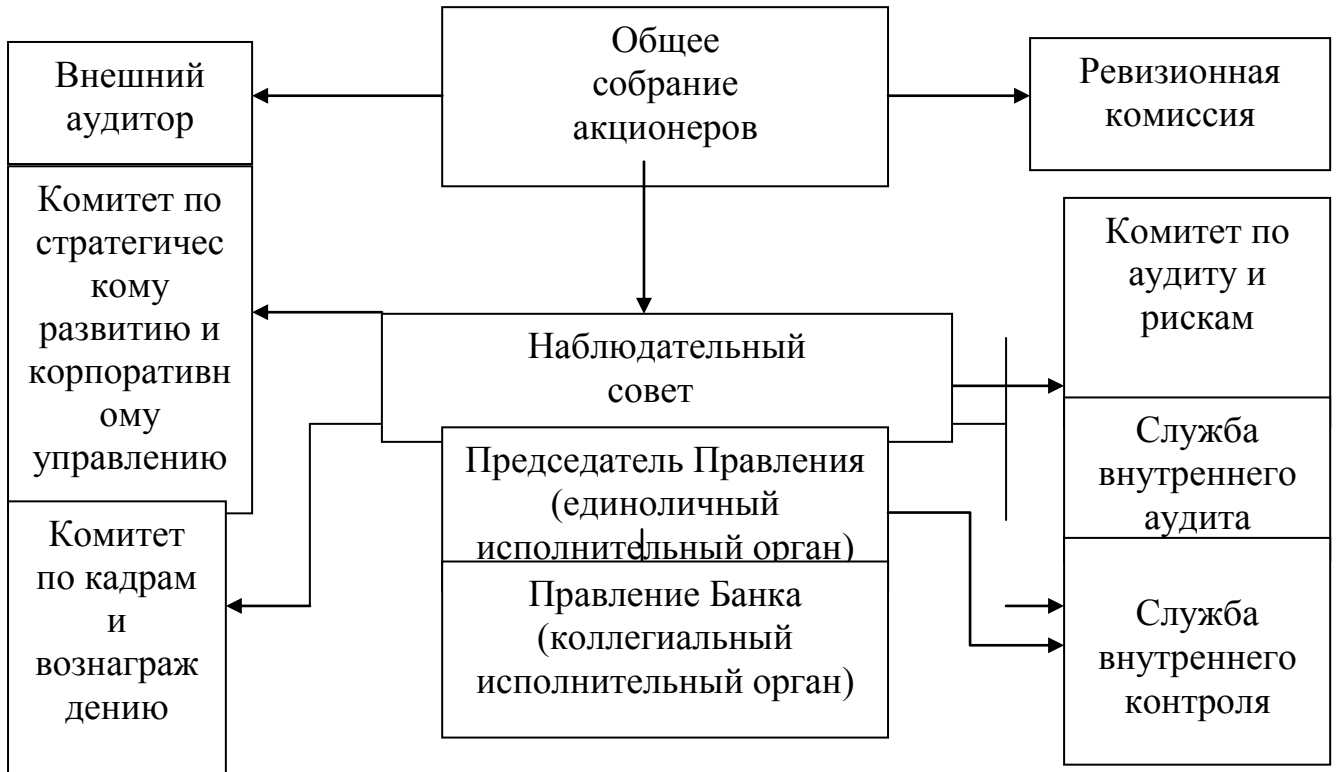
К 01.01.2016г. общий портфель операций на финансовом рынке по сравнению с началом года увеличится на 5,9%. Основную долю составят портфель ценных бумаг – 51% и депозиты в ЦБ РФ – 37,6%.



## 7. Корпоративное управление

### 7.1. Система корпоративного управления

Структура органов корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:



Система корпоративного управления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО строится на Кодексе корпоративного управления, разработанного с учетом действующего законодательства Российской Федерации, существующего международного опыта в области корпоративного управления, принципов корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463), 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 политикой и иными внутренними документами 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 внутреннего контроля, контроль деятельности исполнительных органов Банка, а также реализация иных ключевых функций;
- подотчетность Наблюдательного совета акционерам Банка;
- принятие Наблюдательным советом решений, отвечающим интересам Банка и его акционеров;
- вхождения в состав Наблюдательного совета достаточного количества независимых директоров;
- предоставление исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно и исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетности исполнительных органов Банка Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка;
- создание в Банке эффективно функционирующей системы управления рисками и внутреннего контроля, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о ее финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов его акционеров;
- корпоративная социальная ответственность.

Высшим органом управления АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО 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» ОАО 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» ОАО осуществляет своевременное раскрытие достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства и на основании действующей в Банке Информационной политики.

**Развитие системы корпоративного управления.** Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в начале 2014 года утвердил План развития системы корпоративного управления на 2014 год, разработанный в соответствии с рекомендациями консультантов Международной финансовой корпорации (IFC).

План развития системы корпоративного управления включил в себя мероприятия по следующим разделам:

- Приверженность принципам корпоративного управления
- Структура и функционирование Наблюдательного совета.
- Контрольная среда и система внутреннего контроля
- Раскрытие информации и прозрачность.
- Защита прав акционеров

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

- введена должность Корпоративного секретаря;
- утверждено Положение о Корпоративном секретаре и Аппарате Корпоративного секретаря;

- приведены в соответствие Устав и Положения об органах управления Банка;
- утвержден Кодекс корпоративного управления;
- утверждена Дивидендная политика;
- утверждена Информационная политика;
- сформирован раздел на сайте Банка «Акционерам и инвесторам»;
- создана Служба внутреннего аудита и др.

## **7.2.Общее собрание акционеров**

Общее собрание акционеров – высший орган управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО. Решение о его созыве принимается Наблюдательным советом. 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 годом.

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.

27 июня 2014 года в г.Якутске под председательством главы Наблюдательного совета Банка Сергея Васильевича Местникова состоялось годовое Общее собрание акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО. В ходе собрания перед акционерами с сообщениями по вопросам повестки выступили действовавший И.о. Председателя Правления Николаева Людмила Валерьевна, Главный бухгалтер – Васильев Сергей Трофимович. Акционеры приняли участие в обсуждении девяти вопросов повестки дня:

1. Об утверждении годового отчета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО по итогам работы за 2013 год.
2. Об утверждении бухгалтерской отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2013 год, в том числе отчета о прибылях и убытках..
3. О распределении прибыли и убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО по результатам 2013 года.

4. О выплате дивидендов.
5. О рассмотрении вопроса о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.
6. Об утверждении аудитора для подтверждения отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2014 год.
7. Об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2014 год.
8. Об избрании Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.
9. Об утверждении Устава «Алмазэргиэнбанк» ОАО в новой редакции.

По итогам годового Общего собрания акционеров был составлен Протокол №01 от 27.06.2014.

Кроме годового собрания, акционеры имеют право проводить внеочередные собрания акционеров. В течение 2014 года было проведено 8 внеочередных собраний акционеров, на которых было рассмотрено 22 вопроса.

Основные вопросы, рассмотренные на внеочередных собраниях:

- О внесении изменений в Устав Банка;
- Избрание Председателя Правления Банка;
- Об утверждении внутренних Положений об органах управления Банка;
- Об одобрении сделок с заинтересованностью.

### **7.3.Наблюдательный совет**

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, являясь одним из важнейших элементов системы корпоративного управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка, действует на основании российского законодательства, Устава и Положения о Наблюдательном совете (утверждены в новой редакции на внеочередном Общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО протоколом №3 от 29.08.2014).

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

Действующий на конец 2014 года состав Наблюдательного совета Алмазэргиэнбанка в количестве 7 человек был избран 17 июня 2014 года. Из них 5 человек являются неисполнительными директорами, 1 человек – независимый директор. Сочетание исполнительного и неисполнительных директоров обеспечивает представительство интересов всех акционеров и позволяет Наблюдательному совету эффективно решать стоящие перед Банком задачи.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров от 29 августа 2014 года в компетенции Наблюдательного совета вошли следующие функции:

- Ежеквартальный мониторинг исполнения планов работы и исполнения бюджета Банка;
- Утверждение политики управления рисками, рассмотрение отчетов о состоянии и эффективности управления рисками;
- Утверждение Положения об организации системы внутреннего контроля в Банке;
- Утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, назначение руководителя данного структурного подразделения;
- 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 сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО по адресу: <http://www.albank.ru>.

**Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО**

На 01.01.2015 г.

№	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	Местников Сергей Васильевич <i>Первый заместитель Министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)</i>	П	22 июля 1981г. с. Борогонцы, Усть-Алданского р-на Якутской АССР	Высшее. 2003г. – Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова 2013г. – Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ	Нет
2	Кононова Надежда Егоровна <i>Заместитель Генерального директора ОАО «РИК»</i>	Ч	16 апреля 1959г. город Якутск Якутской АССР	Высшее 1984г. – Хабаровский политехнический институт 1997г. – Российская Академия государственной службы при Президенте РФ	Нет
3	Николаева Людмила Валерьевна <i>Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО</i>	Ч	29.10.1969г., с.Мая Мегино- Кангаласского района ЯАССР	Высшее 1993г. - Санкт-Петербургский университет экономики и финансов	0,3104%
4	Филиппов Дмитрий Васильевич <i>Доцент кафедры финансов и банковского дела ФЭИ СВФУ имени М. К. Аммосова</i>	Ч	06 февраля 1973г., г.Пушкино Московской области	Высшее. 1994г. - Уральский институт народного хозяйства  Кандидат экономических наук	Нет
5	Николаев Андрей Юрьевич <i>Первый Заместитель генерального директора ОАО «Алмазы Анабара» по экономике и финансам</i>	Ч	03.12.1977г., с.Сунтар, Сунтарского района ЯАССР	Высшее. 2000г. - Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова	Нет
6	Березкина Любовь Георгиевна <i>Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)</i>	З	02.11.1965г., пос. Тикси Булунского района Якутской АССР	Высшее. 1987г. - Новосибирский сельскохозяйственный институт 2009г. - Финансы и кредит, РАГС при Президенте РФ, аспирантура.	Нет
7	Чекин Евгений Алексеевич <i>Заместитель министра экономики Республики Саха (Якутия);</i>	Ч	24.08.1973г., п/х Красное Ярославского р-на Ярославской области	Высшее: 1997г. - Ярославская государственная медицинская академия 2004г. - Всероссийский заочный финансово- экономический институт	Нет

В 2014 году исключены из состава Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Миронов Александр Степанович – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 27.06.2014г.)
2. Алексеев Петр Вячеславович - Генеральный директор ОАО «Республиканская инвестиционная компания» (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 27.06.2014г.)

В 2014 году включены в состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Николаева Людмила Валерьевна – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 27.06.2014г.)
2. Филиппов Дмитрий Васильевич – Доцент кафедры финансов и банковского дела ФЭИ СВФУ имени М. К. Аммосова, (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 27.06.2014г.)



Количество проведенных очных заседаний в 2014г.– 12.

Количество проведенных заочных заседаний в 2014г.– 9.

Члены Наблюдательного совета	Количество заседаний (заочных голосований) с участием члена Наблюдательного совета в 2014г.
Местников Сергей Васильевич	17 из 21
Березкина Любовь Георгиевна	15 из 21
Чекин Евгений Алексеевич	12 из 21
Кононова Надежда Егоровна	17 из 21
Николаев Андрей Юрьевич	19 из 21
Филиппов Дмитрий Васильевич	9 из 9
Николаева Людмила Валерьевна	9 из 9
Алексеев Петр Вячеславович	10 из 12
Миронов Александр Степанович	2 из 12

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

В 2014 году состоялось 12 заседания и 9 заочных голосований Наблюдательного совета. Всего в 2014г. Наблюдательным советом было рассмотрено 130 вопросов, в том числе:

- Об утверждении Отчета о работе АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в области управления банковскими рисками;
- Об утверждении Отчета о работе Службы внутреннего аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО;
- Об утверждении Отчета контролера АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО;
- О рассмотрении информации о состоянии системы информационной безопасности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2013 год;
- О согласовании Отчета об исполнении Кредитной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2013 год;
- Кадровые вопросы;
- О выполнении Плана и бюджета (ежеквартально);
- Об утверждении Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2014-2018гг.

### **Комитеты Наблюдательного совета**

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

В Банке действуют следующие Комитеты:

- Комитет по аудиту и рискам
- Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению
- Комитет по кадрам и вознаграждениям

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

Основными задачами Комитета является рассмотрение финансовой отчетности и иной финансовой информации, публично раскрываемой или предоставляемой Банком

своим инвесторам, акционерам и иным заинтересованным лицам; организация взаимодействия Банка с внешним аудитором; надзор за формированием системы внутреннего контроля, управления рисками и функционированием внутреннего аудита.

В соответствии с Планом развития системы корпоративного управления в Банке на 2014 год и с требованиями Кодекса корпоративного управления было разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение о Комитете по аудиту и рискам.

В соответствии с нормами нового Положения о Комитете введена должность Заместителя Председателя Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО. В состав Комитета входят 4 члена Наблюдательного совета, в том числе 1 Независимый директор, который был избран Заместителем Председателя Комитета:

- Березкина Любовь Георгиевна, Председатель Комитета, Заместитель Председателя Наблюдательного совета;
- Филиппов Дмитрий Васильевич, Заместитель председателя Комитета, член Наблюдательного совета, Независимый директор;
- Чекин Евгений Алексеевич, член Комитета, член Наблюдательного совета;
- Николаев Андрей Юрьевич, член Комитета, член Наблюдательного совета, независимый директор.

Всего за 2014 год было проведено 11 заседаний Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, из них 8 заседаний в форме совместного присутствия, 3 заседания в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 43 вопроса. Среди них были такие вопросы, как предварительное рассмотрение отчетов и планов Службы внутреннего аудита, отчетов в области банковских рисков, контролера, по информационной безопасности, ПОД/ФТ, Положений о системе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита, Стратегического плана развития внутреннего аудита, Плана по совершенствованию системы управления рисками, Политики оказания неаудиторских услуг внешними аудиторами и др.

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

Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению создан с целью повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету Банка в отношении долгосрочной и среднесрочной Стратегии развития Банка, развития лучшей практики

корпоративного управления Банка в интересах акционеров, инвесторов и иных стейкхолдеров Банка.

Основными задачами Комитета являются рассмотрение долгосрочной и среднесрочной Стратегии развития Банка, мониторинг и своевременная корректировка Стратегии, рассмотрение крупнейших инновационных и инвестиционных программ и проектов, рассмотрение вопросов реорганизации и реструктуризации Банка, организация разработки предложений по развитию корпоративного управления в Банке, профилактика и разрешение корпоративных конфликтов и конфликтов интересов и др.

В соответствии с Планом развития системы корпоративного управления в Банке на 2014 год и с требованиями Кодекса корпоративного управления было разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение о Комитете по стратегическому развитию и корпоративному управлению.

В соответствии с нормами нового Положения о Комитете введена должность Заместителя Председателя Комитета. В состав Комитета входят 4 члена Наблюдательного совета, в том числе 1 Независимый директор:

- Чекин Евгений Алексеевич – Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;
- Местников Сергей Васильевич – член Комитета, Председатель Наблюдательного совета;
- Филиппов Дмитрий Васильевич – член Комитета, член Наблюдательного совета, Независимый директор;
- Николаева Людмила Валерьевна – член Комитета, член Наблюдательного совета.

Всего за 2014 год было проведено 9 заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, из них 7 заседаний в форме совместного присутствия, 2 заседания в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 47 вопросов. Среди них были такие вопросы, как предварительное рассмотрение Стратегии развития Банка, Отчета о работе по сокращению просроченной задолженности и по работе с непрофильными активами, Отчета о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка, Отчета о состоянии работы на рынке ценных бумаг, Плана мероприятий по продвижению зарплатных проектов, о создании компании «АЭБ - Капитал», предварительное рассмотрение внутренних документов (Кодекса корпоративного

управления, Дивидендная политика, Политика урегулирования корпоративных конфликтов, Процентная политика) и т.д.

**Комитет по кадрам и вознаграждениям.** Комитет создается 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 соответствии с Планом развития системы корпоративного управления в Банке на 2014 год и с требованиями Кодекса корпоративного управления было разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям.

В соответствии с нормами нового Положения о Комитете введена должность Заместителя Председателя Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

- Кононова Надежда Егоровна, Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;
- Николаев Андрей Юрьевич, Заместитель Председателя Комитета, член Наблюдательного совета;
- Местников Сергей Васильевич, член Комитета, Председатель Наблюдательного совета.

За 2014 год было проведено 7 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, из них 4 заседания в форме совместного присутствия, 3 заседания в форме заочного голосования. Комитетом были даны 3 поручения Правлению Банка, из них 1 поручение выполнено, 2 – находятся в работе.

Всего в 2014 году рассмотрено 19 вопросов, в т.ч. такие вопросы, как введение должности Корпоративного секретаря, утверждение Положения о Корпоративном секретаре и Аппарате Корпоративного секретаря, даны рекомендации по выплате персональных вознаграждений членам Наблюдательного совета.

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

Корпоративный секретарь функционально подчиняется Наблюдательному совету, а в административном порядке – Председателю Правления Банка.

11 июня 2014 года Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО избрал Корпоративным секретарем Кривцову Татьяну Ивановну.

#### **7.4. Правление**

Правление является коллегиальным исполнительным органом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, 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» ОАО и Положения о Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, утвержденного Общим собранием акционеров (протокол №3 от 29.08.2014).

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 Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, и организует выполнение их решений.

## Сведения о членах Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

На 01.01.2015г.

№	Ф.И.О.	Должность	Дата и место рождения	Образование Наименование учебного заведения	Доля владения акциями АЭБ
1	Николаева Людмила Валерьевна	Председатель Правления	29 октября 1969г. с.Майя Мегино- Кангаласского района Якутской АССР	Высшее 1993г. – Санкт-Петербургский университет экономики и финансов	0,3104%
2	Акимова Анжелика Живкурсовна	Первый Заместитель Председателя Правления	1965г. с. Ытык-Кюель Алексеевского района Якутской АССР	Высшее: 1996г. - Финансовая академия при Правительстве РФ 1989г. - Благовещенский сельскохозяйственный институт	0,0259%
3	Табунанов Анатолий Семенович	Заместитель Председателя Правления	14 февраля 1963г. с.Ытык-Кюель Алексеевского района Якутской АССР	Высшее 1985г. – Якутский государственный университет 2002г. – Якутский экономико-правовой институт (филиал) Академии труда и социальных отношений	0,0259%
4	Барамыгин Николай Андреевич	Заместитель Председателя Правления	11 марта 1964г. г. Покровск Орджоникидзевского района Якутской АССР	Высшее 1986г. – Дальневосточное высшее морское инженерное училище имени адмирала Г.И. Невельского	Нет
5	Платонова Светлана Петровна	Заместитель Председателя Правления	26 февраля 1965г. с.Ломтука Мегино- Кангаласского района Якутской АССР	Высшее 1988г. - Новосибирский институт народного хозяйства Планирование промышленности	0,0259%
6	Васильев Сергей Трофимович	Главный бухгалтер	27 января 1980г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1999г. – Якутский финансово- экономический колледж им.И.И.Фадеева 2004г. – Новосибирская государственная академия экономики и управления.	Нет
7	Буслаева Любовь Васильевна	Директор Премиум офиса	27 сентября 1950г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1973г. – Якутский государственный университет 1997г. – Санкт-Петербургский институт повышения квалификации	0,0863%

В 2014 году исключены из состава Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Миронов Александр Степанович - Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол внеочередного общего собрания акционеров банка №8 от 30.05.2014)

2. Кривцова Татьяна Ивановна – Корпоративный секретарь АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол Наблюдательного совета банка №11 от 11.06.2014г., согласовано с Национальным Банком РС (Я) письмом от 23.06.14)

В 2014 включена в состав Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Акимова Анжелика Живкурсовна – Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол Наблюдательного совета банка №13 от 17.07.2014 , согласовано с Национальным Банком РС (Я) письмом от 10.09.2014)



## **7.5. Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления**

Вознаграждение членам Наблюдательного совета определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (далее – Положение), утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол № 01 годового общего собрания акционеров от 13.06.2013 года) и введено в действие с 01.07.2013г.

В соответствии с п. 2.4. Положения, Членам Наблюдательного совета Банка, являющимся лицами, в отношении которых законодательством Российской Федерации установлен запрет на получение выплат от коммерческих организаций, вознаграждения и компенсации не выплачиваются. Членам Наблюдательного совета, имеющим право на получение вознаграждения, выплачено вознаграждение за 2013 год в размере 138 242 руб.

Работникам АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, в том числе Председателю Правления и членам Правления Банка выплачена премия по итогам 2014 года в соответствии с «Положением об оплате труда и мотивации сотрудников АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» за счет и в пределах имевшихся на конец года средств, предусмотренных на эти цели бюджетом Банка по фонду оплаты труда.

Бюджетом Банка на 2014 год, утвержденным Наблюдательным советом Банка, общая сумма расходов на оплату труда персонала Банка, включая премии и компенсации, установлена в размере 449 000 тыс. руб.

Фактические расходы на эти цели составили 426 271 тыс. руб. или 94,9% к утвержденному объему расходов на 2014 год. Из них на выплаты членам Правления Банка за 2014 год согласно трудовым контрактам направлено 32 759 тыс. руб.

## **7.6. Информация о выплате дивидендов по акциям Банка**

В соответствии с принятым решением на Годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, состоявшемся 27.06.2014г., об утверждении размера выплаты дивидендов акционерам Банка за 2013 год, на выплату дивидендов направлено 20% от чистой прибыли, что составило 30 904 тыс. руб.

<b>Акционеры</b>	<b>Сумма начисления (тыс. руб.)</b>
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	23 115
Департамент имущественных и земельных отношений Окружной Администрации г.Якутска	567
Открытое акционерное общество "Нижне-Ленское"	5 986
Общество с ограниченной ответственностью "Нижне-Ленское-Инвест"	831
Физические лица	405
<b>Итого:</b>	<b>30 904</b>

В соответствии с Налоговым кодексом РФ удержано и перечислено в федеральный бюджет 15 тыс. руб. Выплачено акционерам 30 889 тыс. руб.

<b>Показатели</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Начислено дивидендов по итогам 2013 года	30 904
Удержано и перечислено в федеральный бюджет в соответствии с Налоговым кодексом РФ	15
Выплачено акционерам	30 889

Исходя из условного расчета дивидендов в размере 20% от прибыли после налогообложения, на выплату дивидендов акционерам Банка за 2014 год может быть направлено 35 397 тыс. руб. Решение об утверждении размера выплаты дивидендов акционерам Банка за 2014 год будет принято Годовым общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, которое состоится 26 июня 2015 года.

## **7.7.Соблюдение Кодекса корпоративного управления**

В соответствии с Письмом Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463 акционерным обществам рекомендовано следовать положениям Кодекса корпоративного управления, а также раскрывать в годовом отчете сведения о соблюдении обществом принципов и рекомендаций настоящего Кодекса, а в случае если какие-либо принципы и рекомендации Кодекса не соблюдаются - подробные объяснения причин этого.

В соответствии с Письмом Банка России от 30.03.2015 №06-52/2825 «О раскрытии в годовом отчете акционерного общества за 2014 год сведений о соблюдении положений Кодекса корпоративного управления» информация о соблюдении Банком положений Кодекса представлена следующим образом:

№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Краткое описание того, в какой части принцип или ключевой критерий не соблюдаются	Объяснение ключевых причин, факторов и обстоятельств, в силу которых принцип или ключевой критерий не соблюдаются или соблюдаются не в полном объеме, описание используемых альтернативных механизмов и инструментов корпоративного управления
1	2	3	4
<b>I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав</b>			
1.1.	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать 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		
1.1.1.	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества:</p> <p>сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте общества в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок);</p> <p>раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления;</p> <p>предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления</p>	<p>Частично соблюдается.</p> <p>В Положении об Общем собрании акционеров не закреплены обязанности Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- размещать материалы на сайте в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания акционеров;</li> <li>- раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления;</li> <li>- предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса</li> </ul>	<p>Основной причиной, по которой Банком указанные принципы соблюдаются не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило внедрить все его рекомендации.</p> <p>Вместе с тем, следует отметить, что Банк фактически раскрывает информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления.</p>
1.1.2.	Обществом приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров возможности задавать	<p>Не соблюдается.</p> <p>В Положении об Общем собрании акционеров и Уставе Банком не</p>	Основной причиной, по которой Банком указанные принципы соблюдаются не в полном объеме, является

	вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам общества, а также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	закреплена обязанность по предоставлению акционерам при подготовке к общему собранию возможности задавать вопросы о деятельности Банка членам органов управления и контроля, членам Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета, главному бухгалтеру, аудиторам, а также кандидатам в органы управления и контроля. бухгалтера и аудитора	небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило внедрить все его рекомендации.
1.1.3.	Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	Частично соблюдается.  Указанные обязанности прямо не закреплены в Уставе или во внутренних документах Банка.	Основной причиной, по которой Банком указанные принципы соблюдаются не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило внедрить все его рекомендации.  Вместе с тем, следует отметить, что данный принцип фактически соблюдается Банком - в 2014 году Банк не предпринимал действия, которые могли привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля. «Квазиказначейских» акций Банка в обращении нет, привилегированные акции Банком не размещались.
1.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления	- в Уставе Банка закреплен увеличенный срок внесения акционерами предложений по вопросам повестки дня годового общего собрания - 60 дней после окончания календарного года. (по сравнению с предусмотренным законодательством);	
1.2	Акционерам должна быть предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов		

1.2.1.	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий дивидендную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления, и устанавливающий в том числе:</p> <p>порядок определения части чистой прибыли (для обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, - минимальной части (доли) консолидированной чистой прибыли), направляемой на выплату дивидендов, условия, при соблюдении которых объявляются дивиденды;</p> <p>минимальный размер дивидендов по акциям общества разных категорий (типов);</p> <p>обязанность раскрытия документа, определяющего дивидендную политику общества, на сайте общества в сети «Интернет»</p>	Соблюдается.	
1.2.2.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления</p>		
<b>II. Совет директоров общества</b>			
2.1	<p>Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества, осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции</p>		
2.1.1.	<p>В обществе сформирован совет директоров, который:</p> <p>определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества;</p> <p>контролирует деятельность исполнительных органов общества;</p> <p>определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе;</p> <p>определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</p>	Соблюдается.	
2.1.2.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления</p>		
2.2.	<p>Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления</p>		

	общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров		
2.2.1.	Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	Не соблюдается.	Основной причиной, по которой Банком указанные принципы соблюдаются не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило внедрить все его рекомендации.
2.2.2.	Внутренними документами общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности: сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании; сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме; возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании; возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи	Соблюдается	
2.2.3.	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>1</sup>	Соблюдается	
2.2.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
2.3.	В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров		
2.3.1.	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	Частично соблюдается.  По состоянию на 31 декабря 2014 года в	Основной причиной, по которой Банком указанные принципы соблюдаются не в

<sup>1</sup> Указан в пункте 168 части Б Кодекса корпоративного управления

		состав Наблюдательного совета входил 1 независимый директор из 7 избранных.	полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило внедрить все его рекомендации.  Также необходимо учитывать, что состав Наблюдательного совета был сформирован по итогам избрания совета на годовом собрании акционеров Банка в 2014 году, и выдвижение акционерами кандидатов для избрания было сделано до опубликования и вступления в силу Кодекса.
2.3.2.	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	Соблюдается.	
2.3.3.	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости	Соблюдается.	
2.3.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
2.4.	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества		
2.4.1.	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>2</sup>	Частично соблюдается.  3/4 состава Комитета по аудиту и рискам не являются независимыми директорами (3 из 4 членов).	Основной причиной, по которой Банком указанные принципы соблюдаются не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило внедрить все его рекомендации.

<sup>2</sup> Указаны в пункте 172 части Б Кодекса корпоративного управления

2.4.2.	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>3</sup>	Частично соблюдается  Комитет по кадрам и вознаграждениям совмещен в один комитет, в состав которого не входят независимые директора (3 из 3 членов).	Основной причиной, по которой Банком указанные принципы соблюдаются не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило внедрить все его рекомендации.
2.4.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
2.5.	Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров		
2.5.1.	Оценка качества работы совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	<b>Не соблюдается</b>	Основной причиной, по которой Банком указанные принципы соблюдаются не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило внедрить все его рекомендации.
2.5.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
<b>III. Корпоративный секретарь общества</b>			
3.1	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)		
3.1.1.	Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров	Соблюдается	
3.1.2.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления <sup>4</sup>	Соблюдается	
3.1.3.	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещаемую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с	Соблюдается	

<sup>3</sup> Указаны в пункте 180 части Б Кодекса корпоративного управления

<sup>4</sup> Указаны в пункте 217 части Б Кодекса корпоративного управления



	рекомендациями Кодекса корпоративного управления. <sup>5</sup> Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций		
3.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
<b>IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</b>			
4.1.	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным 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 должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению		
4.1.1.	В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	Частично соблюдается.  В Банке действует Положение о вознаграждениях и компенсациях членам Наблюдательного совета (утв. протоколом Общего собрания акционеров №01 от 13.06.2013) Внутренними документами Банка регламентированы выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества.	Кадровая политика Банка, а также другие документы, регламентирующие выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам, будут утверждены Наблюдательным советом в 2015 году.
4.1.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
4.2.	Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров		
4.2.1.	Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	Соблюдается.	
4.2.2.	В обществе членам совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности	Соблюдается.	

<sup>5</sup> Указаны в пункте 218 части Б Кодекса корпоративного управления

4.2.3.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
4.3.	Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата		
4.3.1.	В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Не соблюдается.	Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества будет утверждена Наблюдательным советом в 2015 году.
4.3.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
<b>V. Система управления рисками и внутреннего контроля</b>			
5.1.	В обществе должна быть 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 определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	Соблюдается.	
5.1.2.	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	Соблюдается.	
5.1.3.	В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	Не соблюдается.	В 2015 году Наблюдательным советом Банка будет утверждена Антикоррупционная политика.
5.1.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу		

	(принципам) корпоративного управления		
5.2.	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита		
5.2.1.	В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся: оценка эффективности системы внутреннего контроля; оценка эффективности системы управления рисками; оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению)	Соблюдается	
5.2.2.	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества	Соблюдается	
5.2.3.	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	Соблюдается	
5.2.4.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
<b>VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества</b>			
6.1.	Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц		
6.1.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами: организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для	Соблюдается	

	<p>акционеров и инвесторов информация; регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками; регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества</p>		
6.1.2.	<p>Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества</p>	Соблюдается	
6.1.3.	<p>В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельностью которых может привести к необходимости раскрытия информации</p>	Соблюдается	
6.1.4.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления</p>		
6.2.	<p>Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами</p>		
6.2.2.	<p>В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение</p>	Соблюдается.	
6.2.3.	<p>Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная</p>	Соблюдается	

	финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением		
6.2.4.	Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления <sup>6</sup>	Не соблюдается.	Основной причиной, по которой Банком указанные принципы соблюдаются не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило внедрить все его рекомендации.
6.2.5.	В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора	Соблюдается	
6.2.6.	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Соблюдается	
6.2.7.	Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления: краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год; отчет о работе совета директоров (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров; сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества;	Соблюдается частично.  Банк не раскрывает в Годовом отчете размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности	Основной причиной, по которой данный принцип корпоративного управления соблюдаются не в полном объеме, является небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило внедрить и/или адаптировать его рекомендации.

<sup>6</sup> Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления

	<p>сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества);</p> <p>описание системы вознаграждения членов совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления;</p> <p>сведения о суммарном вознаграждении за год:</p> <p>а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям</p>	<p>директоров как членов органов управления;</p> <p>сведения о суммарном вознаграждении за год:</p> <p>- по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>- по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам, на которых распространяется действие политик Банка в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от Банка с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям.</p>	
6.2.8.	<p>Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления</p>		
6.3.	<p>Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно</p>		

	осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности		
6.3.1.	В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества	Соблюдается	
6.3.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
<b>VII. Существенные корпоративные действия</b>			
7.1.	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон		
7.1.1.	<p>Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>реорганизацию общества,</li> <li>приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества;</li> <li>сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами;</li> <li>сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом общества или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности общества;</li> <li>создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества;</li> <li>отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций</li> </ul>	<p>Частично соблюдается.</p> <p>Часть указанных вопросов отнесена не к компетенции Наблюдательного совета, а к компетенции собрания.</p>	<p>Основной причиной, по которой не соблюдаются в полном объеме данный принцип корпоративного управления, является то, что часть указанных вопросов отнесена Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка не к компетенции Наблюдательного совета, а общего собрания акционеров.</p>
7.1.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления,		

	относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		
7.2.	Общество должно обеспечить такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий		
7.2.1.	<p>Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условия для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, включая:</p> <p>привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;</p> <p>определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</p> <p>расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц</p>	<p>Частично соблюдается.</p> <p>Во внутренних документах Банка не закреплены следующие дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров:</p> <p>привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;</p> <p>определение цены акций общества при их выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средневзвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением Банком соответствующей сделки, а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</p> <p>расширение перечня оснований, по которым члены Наблюдательно совета и иные предусмотренные законодательством лица</p>	<p>Основной причиной, по которой не соблюдаются в полном объеме данный принцип корпоративного управления, является отсутствие у Банка обязанности по закону закреплять такого рода дополнительные меры, а также небольшой срок, прошедший после принятия Кодекса, что не позволило внедрить и/или адаптировать его рекомендации.</p> <p>При одобрении сделок Наблюдательный совет Банка принимает отдельное решение о цене имущества по сделке (отчуждаемого и приобретаемого) определяя ее исходя из рыночной стоимости. Независимый оценщик привлекается Банком в случаях, предусмотренных законом</p>



		признаются заинтересованными в сделках Банка с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц.	
7.2.2.	Иные ключевые, по мнению общества, критерии (рекомендации) Кодекса корпоративного управления, относящиеся к указанному принципу (принципам) корпоративного управления		

## 7.8. Управление рисками

Управление рисками и их минимизация (риск-менеджмент) являются приоритетными в деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Наблюдательный совет Банка утверждает Политику по управлению рисками, которая предусматривает координацию работ по развитию системы управления рисками, определяет функции и полномочия всех уровней системы управления рисками. При Наблюдательном совете Банка работает Комитет по управлению рисками и аудиту, который оказывает содействие Наблюдательному совету в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области рисков и создании условий для надлежащего управления рисками.

Политика банка АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечает потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

Подразделением, отвечающим за построение системы риск-менеджмента и контроль кредитных, рыночных и операционных рисков, принимаемых Банком, является независимое структурное подразделение Банка – Департамент риск-менеджмента. Управление рисками является не только функцией риск - менеджеров, оно также интегрируется во все бизнес-процессы Банка. Ответственность за реализацию конкретного рискового события несет подразделение, инициирующее и реализующее сделки.

Наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, является кредитный риск. В числе других основных видов рисков, образующимися в деятельности Банка и анализируемые риск - подразделением, являются:

- Рыночные риски (фондовый, валютный, процентный);
- Риск потери ликвидности;
- Операционный риск.

Кредитный риск. Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям: ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков; покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам; контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов сделок и залогового имущества; предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

Управление кредитным риском осуществляется решениями органов управления Банка, коллегиальными органами и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

Существует ряд причин возникновения кредитного риска, основными из которых являются: риск концентрации кредитного портфеля и проявление недобросовестности при анализе возможности кредитования и в процессе работы с кредитами.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков. Банк осуществляет контроль за уровнем концентрации крупных кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке ведется постоянный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Банк в 2014 году инициирован проект новой внутренней рейтинговой модели для корпоративных клиентов, преимуществом которой должно стать:

- Более высокая прогнозная способность;
- Улучшенная дифференциация рисков, более сбалансированная рейтинговая шкала;
- Расширенный набор анализируемых финансовых и нефинансовых факторов;

- Оценка значимости каждого фактора относительно статистики дефолтов и корректировка по мере накопления новых данных.

Риск ликвидности. Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в управления ликвидности, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

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

В качестве основных методов анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует:

- ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств;
- анализ и оценку разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП-анализ);
- анализ и оценку фактических значений и динамики внутренних показателей риска потери ликвидности;
- анализ динамики и прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка России;
- стресс-тестирование.

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

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

Рыночный риск. Банк управляет рыночным риском с целью сохранения принимаемого риска в рамках установленных ограничений, а также с целью минимизации финансовых потерь при наступлении неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- процентный риск по балансовым активам и пассивам, чувствительным к процентным ставкам – риск падения/роста процентных доходов и расходов при изменении кривой доходности в результате несовпадения сроков погашения размещенных и привлеченных средств.
- фондовый риск – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг;
- валютный риск- риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

В качестве основного метода анализа и оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует анализ и оценку разрывов в сроках погашения по требованиям и обязательствам Банка, чувствительным к изменению уровня процентных ставок (ГЭП-метод). Банк также проводит анализ и оценку фактических значений и динамики показателей процентного риска (коэффициентный метод).

Основными методами системы управления рыночными рисками (в части *фондового и процентного рисков*), возникающего при работе банка на рынке ценных бумаг, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств.

*Валютные риски* минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов. Банк контролирует нетто-позицию в иностранной валюте в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» в размере 10% от собственных средств (капитала) по каждой валюте и 20% от собственных средств (капитала) Банка по суммарной позиции. В целях ограничения валютного риска ежемесячно устанавливаются лимиты открытых валютных позиций в разрезе валют и драгметаллов.

В период экономического кризиса Банк воздерживается от активной спекулятивной игры на фондовом и валютном рынках, ведет консервативную политику по размещению в ценные бумаги, принял решение о формировании торгового портфеля высоколиквидными ценными бумагами из Ломбардного списка и ведет работу по минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал.

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

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями, изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях обеспечения эффективного управления операционным риском Банк:

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы, а также разрабатывает и реализует мероприятия, необходимые для поддержания уровня операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
- организует сбор и анализ информации по операционным рискам Банка;
- организует сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации с использованием аналитической базы данных, информация в которой регулярно актуализируется;
- осуществляется регулярный мониторинг уровня операционного риска с использованием ключевых индикаторов риска (КИР) на основании ежемесячных отчетов подразделений Банка, в том числе региональных;
- осуществляет разработку планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка при возникновении непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций в целях ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- на регулярной основе формирует и направляет на рассмотрение руководства отчетность об уровне операционных рисков Банка.

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

## 7.9. Внутренний контроль и аудит

Внутренний контроль и аудит является неотъемлемой частью системы корпоративного управления и одним из важнейших факторов эффективной работы Банка. Службы внутреннего контроля и аудита обеспечивают стабильность развития Банка и гарантируют защиту интересов акционеров, что повышает инвестиционную привлекательность Банка.

Внутренний контроль и аудит Банка функционирует на базе лучших мировых практик и полностью соответствует требованиям российского законодательства. Порядок взаимодействия и подчиненности элементов системы обеспечивает необходимый уровень их независимости, что позволяет всей системе функционировать максимально эффективно.

Система внутреннего контроля Банка обеспечивает:

- эффективность и результативность проводимых операций;
- эффективность управления активами и пассивами, включая сохранность активов;
- достоверность и своевременность финансовой и управленческой информации и отчетности;
- информационную безопасность;
- соблюдение требований законодательства, правил и стандартов;
- исключение вовлечения АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности;
- управление банковскими рисками.

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

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

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

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

#### Комитет по аудиту и рискам

Ответственность за надлежащее функционирование системы внутреннего контроля несет Наблюдательный совет Банка. В целях реализации указанной задачи: выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету при осуществлении последним контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Банка, достоверность финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля и управления рисками в структуре Наблюдательного совета Банка действует Комитет по аудиту и рискам. Деятельность Комитета регламентируется Положением Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

#### Ревизионная комиссия

В Банке действует Ревизионная комиссия, основными задачами которой являются осуществление контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Банка, обеспечение наблюдения за соответствием совершаемых Банком финансово – хозяйственных операций действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка и осуществления независимой оценки информации о финансовом состоянии Банка. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка, которое определяет ее численность и состав на период до следующего годового Общего собрания акционеров.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 27 июня 2014 года, был избран следующий состав Ревизионной комиссии:

Ощепков Павел Николаевич, главный бухгалтер ОАО «Алмазы Анабара» (основное место работы), советник генерального директора ОАО «Нижне - Ленское» (совместительство);

Львова Татьяна Иннокентьевна, руководитель Департамента государственного долга Министерства финансов Республики Саха (Якутия);

Васильева Анна Ивановна, руководитель Департамента имущества алмазно – бриллиантового комплекса, финансово – кредитных и страховых организаций Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия).

В 2014 году вознаграждение членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивалось.



### Служба внутреннего аудита

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

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

К компетенции СВА относятся:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка функционирования системы управления банковскими рисками;
- проверка системы корпоративного управления;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и управленческой отчетности;
- проверка выполнения требований законодательства и стандартов саморегулируемых организаций;
- проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использование автоматизированных информационных систем.

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.

### Служба внутреннего контроля

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

СВК является самостоятельным структурным подразделением и подотчетна Председателю Правления.

Основными задачами СВК являются:

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

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

#### Внешний аудитор

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

В соответствии с действующим законодательством выбор аудитора осуществляется на основании открытого конкурса.

В рамках подготовки проведения конкурса в Банке разрабатывается конкурсная документация. 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 аудитора и рассмотрение заключений внешнего аудитора осуществляется Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка.

Открытый конкурс по отбору аудитора проводится Тендерной комиссией Банка. В ходе проведения конкурса члены комиссии рассматривают заявки на участие в конкурсе. В целях выявления лучших условий исполнения договора в соответствии с критериями и в порядке, установленными конкурсной документацией Тендерной комиссией осуществляется оценка и сопоставление заявок на участие в конкурсе.

Выбранная по итогам конкурса аудиторская организация 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 2014 году внешними аудиторами АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО были утверждены: Закрытое акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперсАудит» (Москва), Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры» (Челябинск).

ЗАО «ПрайсвоटरхаусКуперсАудит» является внешним аудитором АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО по стандартам МСФО с 2012 года.

ООО «Листик и Партнеры» является внешним аудитором АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО по РСБУ с 2009 года.

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

#### Противодействие легализации преступных доходов

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО придает большое значение реализации мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Внутренние документы Банка, регулирующие деятельность в этой сфере, основываются на принципе «Знай своего клиента», и соблюдении российского законодательства.

В Банке на постоянной основе осуществляются мероприятия, направленные на повышение контроля выполнения требования в этой сфере деятельности.

## **8. Корпоративная социальная ответственность**

В Банке ведется работа по выстраиванию системы корпоративной социальной ответственности, что будет способствовать повышению имиджа, роста репутации Банка, лояльности клиентов, стабильности и устойчивости развития компаний в долгосрочной перспективе и более широкими возможностями привлечения инвестиционного капитала.

Основными принципами корпоративной социальной ответственности Банка являются:

- Обеспечение Банком ведения еще более качественной и прозрачной финансово-хозяйственной деятельности, построение эффективной организационной структуры, выработки корпоративной культуры, полной реализации целей и миссии Банка в соответствии с утвержденной Стратегией;
- Реализовать полноценное соблюдение прав сотрудников и клиентов, что сформулирует положительный образ и демонстрацию обществу готовности Банка к изменениям;
- Делать ставку на открытость кадровой политики, возможности карьерного роста, объективности оценки труда, признание успехов и хорошей работы, создание рабочих мест для инвалидов и малозащищенных групп граждан, молодых специалистов;
- Поддерживать фонды и мероприятия по защите окружающей среды;
- Участвовать в мероприятиях по борьбе с коррупцией, отказаться от сотрудничества с непроверенными компаниями, и не допускать деловых практик, порочащих деловую репутацию;
- Участвовать в мероприятиях по повышению финансовой грамотности населения, в т.ч. путем создания качественных финансовых продуктов, обеспечения качественного сервиса и эффективного взаимодействия с клиентами;
- Продолжить участие Банка в социальных и культурных проектах, благотворительных и спонсорских программах, делая упор на долгосрочные социальные инвестиции.

В 2014 году АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, как социально ответственный банк, продолжал принимать участие в значимых общественных, политических, культурных, спортивных мероприятиях разного уровня. В течение года Банком оказана спонсорская помощь учреждениям образования и культуры, спортивным организациям и социально незащищенным группам населения на общую сумму 27 048 тыс. руб., в том числе по основным направлениям:

- спорт – поддержка Федерации спортивной борьбы РС(Я), Федерации конного спорта РС(Я), Федерации бокса РС(Я) и других видов спорта, помощь в организации IV Спортивных игр народов РС(Я);
- благотворительная деятельность – помощь благотворительным фондам «Праздник жизни» и «Харысхал», поддержка Фонда Первого Президента РС(Я),

пожертвования в фонд целевого капитала СВФУ им.М.К. Аммосова, поддержка Республиканского конкурса для детей «Новые имена»;

- культура, образование, здравоохранение – поддержка мероприятий по культуре, образовательных учреждений и учреждений здравоохранения, помощь детям, больным лейкозом, находящимся на лечении в гематологическом отделении Педиатрического центра, закупка оборудования и лекарств;
- ветераны Великой отечественной войны и тыла, инвалиды - проведение мероприятий ко Дню Победы, финансовая помощь ветеранам войны, поддержка ветеранских организаций и организаций инвалидов;
- попечительская деятельность - в рамках попечительской деятельности оказана финансовая помощь Национальному художественному музею РС(Я) им.Габышева, Якутскому государственному объединенному музею истории и культуры народов Севера им.Ярославского, Музею и Центру хомуса народов мира, Государственному цирку РС(Я), Музею истории и государственности РС(Я) им.М.К. Аммосова.

Коллектив Банка также принимает активное участие в реализации социальной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО. В 2014г. началась социальная акция Банка по благоустройству детских игровых и спортивных площадок по всей республике. Акция рассчитана на длительное время – во всех населенных пунктах, где работают наши структурные подразделения, мы планируем открыть современную, безопасную, яркую детскую площадку. За счет личных средств сотрудников Банка построена первая детская площадка в г.Якутске по адресу ул.Автомобильная, 40/1, торжественное открытие которой состоялось 13 сентября 2014 года.

Накануне Дня рождения банка мы провели ежегодную Благотворительную акцию помощи детям, находящимся на лечении в онкологическом отделении Педиатрического центра Национального центра медицины.

В 2014 году по сложившейся традиции сотрудники Банка собрали денежные средства в сумме 327,9 тыс. руб., которые были потрачены на подарки каждому ребенку и перечислены на банковские карты родителям детей, находящихся на лечении, а также 11 декабря 2014г. показали с помощью артистов Государственного цирка РС(Я) веселый спектакль «Приключения Буратино».

Коллектив Банка также принял участие в экологической акции «Личный пример», инициированной окружной администрацией г.Якутска. Сотрудники АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО провели субботник по уборке мусора в районе

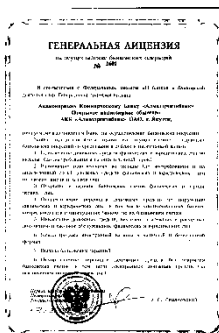
Птицефабрики. Территория для уборки была определена оперативным штабом Окружной администрации г.Якутска. В результате работы было собрано и подготовлено к утилизации более 16 кубов крупногабаритного и сухого мусора.



## 9.Дополнительная информация

### 9.1.Лицензии:

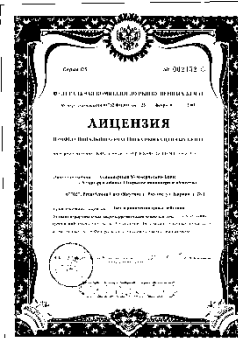
- Генеральная лицензия Центрального банка РФ на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2602 от 27.08.2012



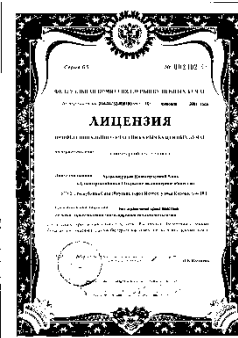
- Лицензия Центрального банка РФ на привлечение во вклады, размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами № 2602 от 31.01.2006г.



- 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 23.02.2001г.

## 9.2. Территориальная сеть

Территориальная сеть АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 01.01.2015г.:

- Премиум офис в г.Якутске – 677007, г.Якутск, ул. Кирова, 10  
тел 8(411-2) 32-73-82
- Операционный офис в г.Якутске – 677027, г.Якутск, ул. Кирова, 28,/1  
тел 8(411-2) 42-93-01
- Операционный офис в г.Якутске – 677000, г.Якутск, ул.Дзержинского, 26/4  
тел 8(411-2) 40-20-41
- Операционный офис в г.Якутске – 677027, г.Якутск, ул. Ойунского, 11/1  
тел 8(411-2) 32-08-73
- Операционный офис в г.Якутске – 677000, г.Якутск, пр. Ленина, 10  
тел 8(411-2) 42-02-01
- Операционный офис в г.Якутске – 677018, г.Якутск, ул. Аммосова, 18  
тел 8(411-2) 42-37-70
- Дополнительный офис в г.Алдане – 678900, г.Алдан, ул. Дзержинского, 38  
тел 8(411-45) 3-38-29
- Дополнительный офис в с.Бердигестяхе – 678030, Горный улус, с.Бердигестях,  
ул. С.Коврова, 9 тел 8(411-31) 4-15-59
- Дополнительный офис в с.Верхневиллюйске – 678230, Верхневиллюйский улус,  
с. Верхневиллюйск, ул. 50 лет ЯАССР,11 тел 8(411-33) 4-23-49
- Дополнительный офис в г.Виллюйске – 678200, Виллюйский улус, г.Виллюйск, ул.  
Ст.Аржакова, 10 тел 8(411-32) 4-21-67
- Дополнительный офис в г.Ленске – 678144, Ленский район, г.Ленск,  
ул. Чапаева, 60 тел 8 (411-37) 4-60-23
- Дополнительный офис в с. Майя - 678070, Мегино-Кангаласский улус, с. Майя,  
ул. Н.П. Докторова, 29 тел 8(411-43) 4-12-51



- Дополнительный офис в г.Мирном – 678170, Мирнинский район, г.Мирный, Ленинградский пр., 23 тел 8(411-36) 3-18-97
- Дополнительный офис в г.Нерюнгри – 678960, Нерюнгринский район, г.Нерюнгри, ул. Карла Маркса, 21 тел 8(411-47) 4-11-36
- Дополнительный офис в п.Нижний Бестях – 678080, Мегино-Кангаласский улус, п.Нижний Бестях, ул. Ленина, 44 тел 8(411-43) 4-76-66
- Дополнительный офис в г.Нюрбе – 678450, Нюрбинский улус, г.Нюрба, ул. Советская, 65 тел 8(411-34) 2-31-35
- Дополнительный офис в г.Покровске – 678010, Хангаласский улус, г.Покровск, ул. Неустроева, 1а тел 8(411-44) 4-16-95
- Операционная касса вне кассового узла в п.Мохсоголлох – 678020, Хангаласский улус, п.Мохсоголлох, ул. Заводская, 4 тел 8(411-44) 4-73-24
- Дополнительный офис в с.Сунтар – 678290, Сунтарский улус, с.Сунтар, ул. Ленина, 25а тел 8(411-35) 2-19-85
- Дополнительный офис в с.Чурапча – 678670, Чурапчинский улус, с.Чурапча, ул. Октябрьская, 22 тел 8(411-51) 4-28-68
- Дополнительный офис в с.Ытык-Кюель – 678650, Таттинский улус, с.Ытык-Кюель, ул. Мординова, 24 тел 8(411-52) 4-24-08
- Операционный офис в г.Хабаровске – 680000, г.Хабаровск, ул.Волочаевская, 163 тел 8(4212) 42-14-03
- Представительство в г.Москве – 119180, г.Москва, 3-й Голутвинский переулок, дом 10, строение 6 тел 8(499) 575-00-45
- Представительство в г.Санкт-Петербурге – 191036, г.Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 128, лит.А, пом. 38Н, каб. № 9 тел 8(812) 454-02-50
- Представительство в г.Владивостоке – 699091, г.Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 1002 тел 8(423) 265-26-36

### **9.3.Членство в профессиональных сообществах**

- Член Ассоциации российских банков (АРБ);
- Член Ассоциации региональных банков Россия (Ассоциация «Россия»);
- Участник Единой торговой сессии Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);

- Член Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированный член Международной платежной системы «VISA International»;
- Аффилированный член Международной платежной системы «Master Card»;
- Участник системы всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций «SWIFT» через сервис-бюро «Безопасность Финансовых Коммуникаций»;
- Участник системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (система БЭСП).

#### **9.4. Реквизиты**

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

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

Тел/факс: (4112) 425-425.

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

SWIFT: ALMZRU8Y

Сайт: <http://www.albank.ru/>

**Председатель Правления  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО**

**Л.В. Николаева**