

Предварительно утверждено  
Наблюдательным советом  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО  
Протокол №18 от «19» мая 2016 г.

Утверждено  
Общим собранием акционеров  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО  
Протокол №01 от «28» июня 2016 г.

Подтверждено  
Ревизионной комиссией  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО  
Акт от «18» мая 2016 г.

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**  
**за 2015 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1</b>	<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	3
<b>2</b>	<b>МИССИЯ И ВИДЕНИЕ</b> .....	6
<b>3</b>	<b>ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ</b> .....	6
<b>4</b>	<b>ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИТОГИ ЗА 2015 ГОД</b> .....	9
4.1	Главные события 2015 года .....	9
4.2	Реализация Стратегии Банка .....	10
4.3	Корпоративный бизнес .....	11
4.4	Розничный бизнес .....	16
4.5	Операции с ценными бумагами .....	20
4.6	Финансовые показатели .....	21
4.7	Использование энергетических ресурсов .....	23
4.8	Перспективы развития Банка .....	24
<b>5</b>	<b>КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ</b> .....	25
5.1	Наблюдательный совет .....	25
5.2	Правление Банка .....	36
5.3	Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления .....	41
5.4	Информация о выплате дивидендов по акциям Банка .....	45
5.5	Соблюдение Кодекса корпоративного управления .....	45
5.6	Сведения о сделках Банка .....	77
5.7	Управление рисками .....	77
<b>6</b>	<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b> .....	88
6.1	Лицензии Банка .....	88
6.2	Территориальная сеть .....	89
6.3	Членство в профессиональных сообществах .....	91
6.4	Реквизиты Банка .....	91

## 1 ВВЕДЕНИЕ

Данный отчет представляет собой отчет Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО о результатах развития Банка в 2015 году.

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

Достоверность годовой бухгалтерской отчетности, на основе которой подготовлен Годовой отчет Банка, подтверждена Аудиторским заключением аудитора Банка по РСБУ – ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» от 14 апреля 2016 г.

Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2015 год:

- Предварительно утвержден Наблюдательным советом Банка согласно Протоколу № \_\_ от « \_\_ » \_\_\_\_ 2016 года;
- Утвержден Общим собранием акционеров Банка согласно Протоколу № \_\_ от « \_\_ » \_\_\_\_ 2016 года;
- Подтвержден Ревизионной комиссией Банка, акт от « \_\_ » \_\_\_\_ 2016 года.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 26 июня 2015 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).

### *Общие сведения о Банке*

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

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

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

*Акционеры и уставный капитал*

Уставный капитал Банка на 01.01.2016г. составляет 2 058 084 446 руб.

Акционерами Банка являются:

- Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) – 85,82 %;
- Департамент имущественных и земельных отношений Окружной Администрации города Якутска – 1,03 %;
- Открытое акционерное общество «Нижне-Ленское» - 10,90 %;
- Общество с ограниченной ответственностью «Нижне-Ленское-Инвест» - 1,51 %;
- Прочие – 0,74 %.

*Система страхования вкладов*

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 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: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». Юридический адрес: 125047 г. Москва, ул. Бутырский Вал, д.10
2. Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит». Юридический адрес: 115093, г. Москва, ул. Павловская, д. 7.

*Приоритетные направления деятельности*

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

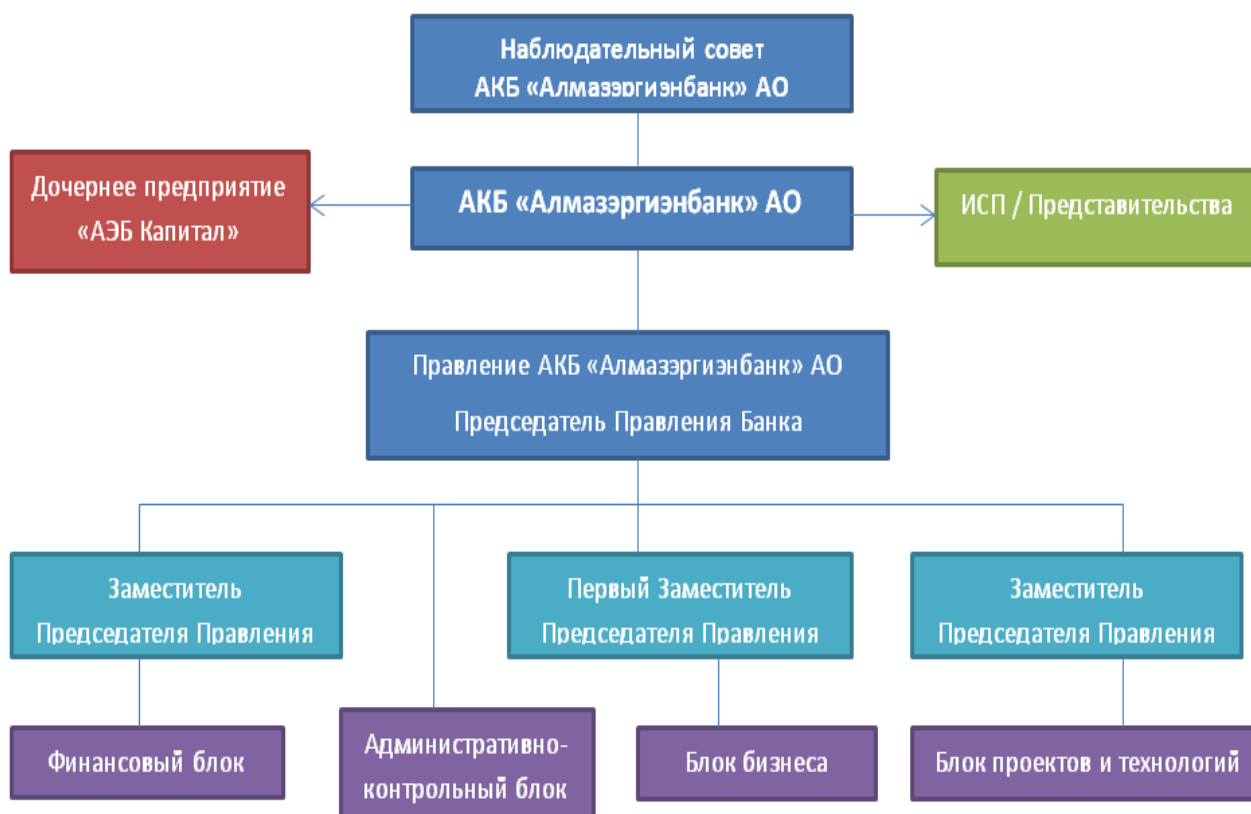
*Организационная структура*

Организационная структура АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО строится на основе модели иерархического (вертикального) типа и содержит четыре блока, которые

формируются с учетом классификации банковской деятельности по их функциональному назначению:

- Административно-контрольный блок (включая систему управления банковскими рисками, юридическое обеспечение, финансовый мониторинг, систему внутреннего контроля, управление персоналом, методологическое обеспечение бизнеса, связи с общественностью, обеспечение безопасности и информационной безопасности, секретариат и управление административно-хозяйственной деятельностью) с подчинением Председателю Правления;
- Блок бизнеса, состоящий из департаментов, обслуживающих/предоставляющих услуги клиентам корпоративного и розничного бизнеса, под руководством соответствующих директоров, включая территориальную сеть с подчинением Председателю Правления и Первому Заместителю Председателя Правления;
- Финансовый блок (включая систему анализа и планирования, бухгалтерский учет и отчетность, подразделения, занимающиеся операциями на финансовых и межбанковских рынках) с подчинением Заместителю Председателя Правления по финансам;
- Блок проектов и технологий с подчинением Заместителю Председателя Правления по ИТ.

Рисунок 1. Организационная структура АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2015 год



## **2 МИССИЯ И ВИДЕНИЕ**

### *Миссия Банка*

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

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

### *Видение Банка*

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

## **3 ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ**

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

В 2015 году экономический рост России оказался в области отрицательных значений, снизившись по сравнению с 2014 годом на 3,7%. Индекс промышленного производства снизился на 3,4%, инвестиции в основной капитал - на 8,4%, работы по виду деятельности «Строительство» - на 7%. Экономика России проходит адаптацию к долгосрочному ухудшению внешних условий. Российский рынок труда характеризуется снижением реальной заработной платы. Слабая динамика потребительского спроса определяется снижением реальных доходов населения. При этом сохранялся стабильный уровень безработицы с учетом коррекции на сезонность и загрузки рабочей силы.

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

В 2015 году Республика Саха (Якутия) сохранила положительную динамику экономического развития. Валовый региональный продукт увеличился по сравнению с предыдущим годом в сопоставимых ценах на 0,2 %.

В 2015 году динамика ключевых показателей экономики к соответствующему периоду прошлого года также остается более позитивной, чем по Российской Федерации. Положительные тенденции в республике, которые не характерны для российской экономики: рост индекса промышленного производства, не наблюдается снижение объемов инвестиций в основной капитал, работ в строительстве, рост ввода в действие жилых домов, оборота розничной торговли, снижение просроченной кредиторской и дебиторской задолженности, общей численности безработных.

Проявления спада в экономике, которые характерны как для российской экономики в целом, так и для большинства ее субъектов: рост просроченной задолженности по кредитам и займам, снижение объема платных услуг населению, существенный рост потребительских цен, снижение реальной заработной платы, реальных располагаемых денежных доходов на душу населения, рост численности официально зарегистрированных безработных.

#### *Рейтинги Банка*

11 августа 2015 года «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка в иностранной валюте на уровне «BB-» и «A+» на национальном уровне. Прогноз по рейтингу – «Негативный». Рейтинг устойчивости «Алмазэргиэнбанка» учитывает ограниченную локальную клиентскую базу банка, концентрированный кредитный портфель, умеренные прибыльность и капитализацию, но приемлемое качество кредитного портфеля и ликвидность, поддерживаемую фондированием от квазисуверенных структур. Рейтинг устойчивости «Алмазэргиэнбанка» может быть повышен в случае укрепления капитализации и клиентской базы банка и улучшения прибыльности.

3 ноября 2015 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) повысило рейтинг кредитоспособности «Алмазэргиэнбанку» до уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу – «Стабильный», подуровень - третий. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень со «стабильным» прогнозом.

#### *Положение Банка в отрасли*

За последние три года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО довел свою долю на целевом республиканском рынке кредитования предприятий с 10% до 18% (целевой рынок – рынок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не

относящихся к виду экономической деятельности «добыча полезных ископаемых»). По итогам 2015 года корпоративный кредитный портфель Банка составил 9,7 млрд. рублей.

В 2015 году каждый третий кредит малому и среднему бизнесу был выдан «Алмазэргиэнбанком», тем самым банк обеспечил 34% от объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в республике и увеличил долю рынка до 21% в республике. Именно «Алмазэргиэнбанк» в кризисный год поддержал малый и средний бизнес, при сокращении объемов кредитования со стороны банков федерального уровня.

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлеченных средств от населения, средства по которым превысили 13,5 млрд. рублей с долей на республиканском рынке в размере 15,9%. Доля Банка на рынке привлеченных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась с 14,4 % до 14,9 %.

Доля Банка по задолженности на рынке жилищного кредитования увеличилась на 1,1 процентный пункт до 6,5 % по сравнению с 2014 годом, доля Банка на рынке ипотечного кредитования составила 6,0 %. Уровень просроченной задолженности составил 2,5 % при среднем значении по республике 4,9 %.

Динамика кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «Алмазэргиэнбанком» в 2015 году превышает общую динамику рынка. При этом уровень просроченной задолженности к концу года составил 2,3%, что существенно ниже общереспубликанского значения, которое составило 5%.

«Алмазэргиэнбанк» осуществил финансирование предприятий, принявших участие в государственных программах по переселению из ветхого и аварийного жилья на сумму 214 млн. рублей, по строительству школ и детских садов - на сумму 529 млн. рублей, по строительству доступного жилья - на сумму 898 млн. руб., по обеспечению северного завоза - на сумму 852 млн. руб., по линии импортозамещения - на сумму 578 млн. руб., по строительству автодорог - 96 млн. рублей. Выданы гарантии по обеспечению государственных контрактов на сумму свыше 250 млн. рублей. Общий объем финансирования по данному направлению составила сумма в 3,4 млрд. рублей.

В 2015 году в результате отбора Министерством финансов Российской Федерации «Алмазэргиэнбанк» вошел в перечень 38 крупных российских банков, получивших право участвовать в федеральной программе ипотечного кредитования с государственной поддержкой. В рамках данной программы с мая по июнь банк выдал 402 ипотечных кредита на сумму 898 млн. рублей, в том числе в городе Якутск – на 647 млн. рублей, в улусах республики и в других регионах России – на 251 млн. рублей. Всего за 2015 год Банк предоставил 1 163 млн. рублей ипотечных кредитов.



## 4 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИТОГИ ЗА 2015 ГОД

### 4.1 Главные события 2015 года

- В марте 2015 года Центральный Банк Российской Федерации признал АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО значимой кредитной организацией на рынке платежных услуг с занесением соответствующей записи в Реестр кредитных организаций;
- 20 мая 2015 года «Алмазэргиэнбанк» был аккредитован в качестве банка-партнера в Агентстве кредитных гарантий;
- В течение мая-июня 2015 года Банк успешно принял участие в реализации федеральной программы ипотечного кредитования с государственной поддержкой, в рамках которой выдано кредитов по программе ипотечного кредитования с государственной поддержкой на сумму 898 млн. рублей;
- В августе 2015 года уставный капитал Банка увеличился на 900 млн. рублей за счет вложения средств основного акционера – Правительства Республики Саха (Якутия) в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики, согласно Плану первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности Республики Саха (Якутия);
- 11 августа 2015 года Международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» с учетом макроэкономических проблем пересмотрело рейтинги по России, в том числе был изменен рейтинг Республики Саха (Якутия) как субъекта Российской Федерации. «Fitch Ratings» подтвердил рейтинг «Алмазэргиэнбанка» на международном уровне ВВ- и 'A+(rus) на национальном уровне с изменением прогноза со «стабильного» на «негативный»;
- В ноябре 2015 года Министерством промышленности и торговли Российской Федерации «Алмазэргиэнбанку» выдана лицензия на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков на период до октября 2016 года;
- 3 ноября 2015 года Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») повысило Банку рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) с А «Высокий уровень кредитоспособности» до А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности»/ прогноз «стабильный»;
- В целях развития территориальной сети Банка в 2015 году открыты новые подразделения:
  - 28 мая 2015 года открыт новый дополнительный операционный офис в г. Нюрба;

— 27 августа 2015 года закрыто Представительство и открыт операционный офис в г. Владивосток;

— 5 октября 2015 года открыт новый дополнительный операционный офис в г. Мирный.

## **4.2 Реализация Стратегии Банка**

В 2015 году завершился 1 этап Стратегии Банка, для реализации которого была проведена комплексная внутренняя модернизация, в том числе:

- Усовершенствование бизнес-процессов для повышения прибыльности и эффективности бизнеса и снижения издержек;
- Развитие IT-инфраструктуры и технологий.

По итогам 2015 года были достигнуты следующие финансовые цели согласно плану по Стратегии Банка на 2014-2018 годы:

- капитал в размере 3 611 млн. рублей (96 % к плану по Стратегии);
- чистая прибыль в размере 178 млн. рублей (75% к плану по Стратегии);
- кредитный портфель в размере 18 436 млн. рублей (74 % к плану по Стратегии);
- рентабельность активов ROA в размере 1,0% (при плане по Стратегии 0,7%);
- рентабельность капитала ROE в размере 7,2% (при плане по Стратегии 7,7%);
- CIR в размере 57,7 % (при плане по Стратегии 63%).

В целях приближения Банка к своим клиентам расширены каналы продаж: открыты дополнительные точки продаж в городе Нюрба и городе Мирный, закрыто Представительство и открыт операционный офис в городе Владивосток.

Для достижения высокого уровня удовлетворенности сотрудников Банка была разработана и внедрена новая система оплаты труда, основанная на системе грейдов или объективной оценки относительной значимости каждой должности в общей иерархии должностей, а также формирования должностных окладов в соответствии с данными референтного рынка.

В целях развития партнерства с Правительством Республики Саха (Якутия) «Алмазэргиэнбанк» принимал участие в реализации государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, участие в социальных проектах, в том числе по кредитованию строительных организаций на строительство детских садов. В результате изучения и отбора Министерством финансов Российской Федерации Банк вошел в перечень 38 крупных российских банков, получивших право участвовать в федеральной программе ипотечного кредитования с государственной поддержкой.

В 2015 году Банк начал реализацию крупных проектов, направленных на развитие сервисов для клиентов и повышение эффективности работы внутри Банка: началась реализация первого этапа нового «Интернет-Банка», запущен проект перехода на электронное досье на базе решений IBM, внедрены система управления «Advanta» и система для проведения удаленных совещаний от компании «Microsoft».

В 2016 году начинается реализация второго этапа Стратегии, Банку предстоит дальнейшая задача привлечения стратегического инвестора. На данном этапе Банк планирует осуществить активную рыночную экспансию в другие регионы страны с ориентацией на Дальний Восток.

В результате реализации второго этапа Стратегии Банка, в 2016-2017 годах, будет положено начало созданию субфедерального бренда, повышению имиджа и узнаваемости банка, дальнейшему развитию сотрудничества с российскими и международными финансовыми институтами по привлечению фондирования на рынках внутреннего и внешнего капитала, а также развитию внешнеэкономической деятельности, как в интересах клиентов, так и самого Банка.

На третьем заключительном этапе Стратегии в 2018 году планируется закрепление созданного базиса развития, переход к модели устойчивого роста и дальнейшее наращивание объемов бизнеса.

### 4.3 Корпоративный бизнес

Одним из приоритетных направлений деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является работа с корпоративными клиентами, среди которых крупнейшие частные и государственные компании, субъекты малого и среднего предпринимательства.

#### *Клиентская база*

На 1 января 2016 года в Банке обслуживаются 9 543 клиентов, из них 4 117 – юридические лица, 5 426 – индивидуальные предприниматели.

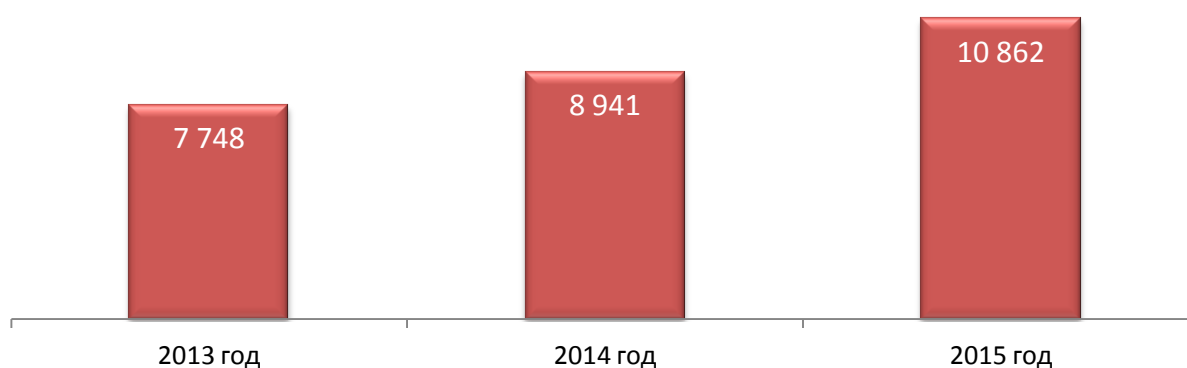
Диаграмма 1. Структура клиентской базы за 2015 год, клиентов



### *Кредитование*

В 2015 году динамика кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО превышала общую динамику рынка. Объем корпоративного кредитного портфеля за 2015 год увеличился до 10,9 млрд. рублей. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей занимают кредиты, предоставленные Головным отделением в городе Якутске – 80 % выданных кредитов.

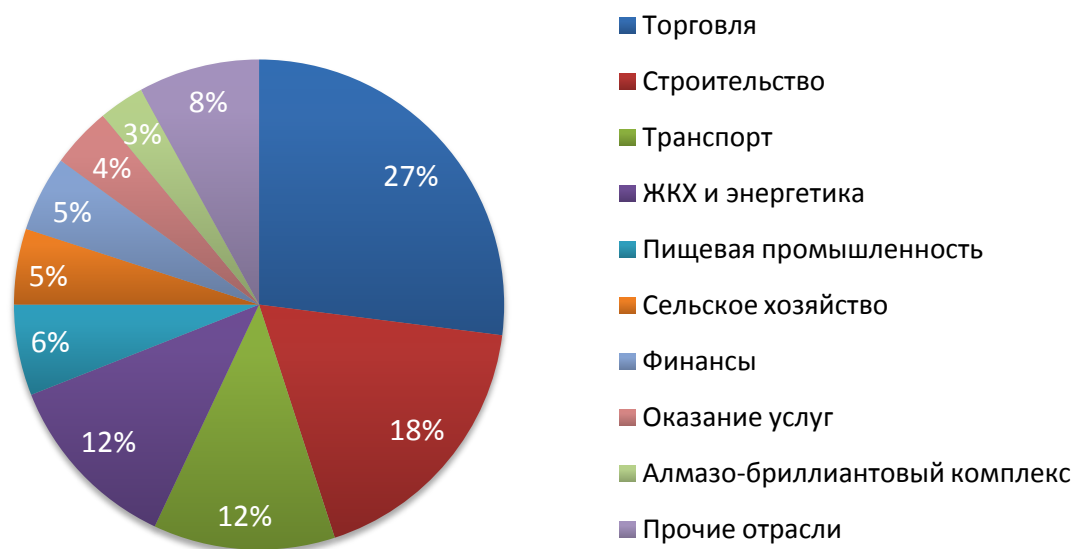
Диаграмма 2. Динамика корпоративного кредитного портфеля за 2013-2015 годы, млн. рублей



В отраслевой структуре кредитного портфеля на конец 2015 года наибольшую долю занимают следующие отрасли:

- торговля – 27 %;
- строительство – 18 %;
- транспорт – 12 %;
- ЖКХ и энергетика – 12 %;
- пищевая промышленность – 6 %;
- сельское хозяйство – 5 %;
- финансы – 5 %;
- оказание услуг – 4 %;
- алмазо-бриллиантовый комплекс – 3 %;
- прочие отрасли – 8 %.

Диаграмма 3. Структура корпоративного кредитного портфеля по отраслям на 31 декабря 2015 года, %



#### *Кредитование малого и среднего бизнеса*

По итогам 2015 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО достиг целевого показателя по объему кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), который был запланирован на уровне 5,6 млрд. рублей, при этом фактическое значение на 31 декабря 2015 года составило 5,6 млрд. рублей по Республике Саха (Якутия). Совокупный портфель субъектов малого и среднего предпринимательства составил 55 % совокупного объема кредитного портфеля, в том числе:

- на долю малого бизнеса (выручка от 60 до 400 млн. рублей в год) приходится 24 %;
- на долю среднего бизнеса (выручка от 400 до 1 000 млн. рублей в год) приходится 17 %;
- на долю микро бизнеса (выручка до 60 млн. рублей в год) приходится 16 %.

На конец года доля «Алмазэргиэнбанка» по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства составила 25 %, что на 4,8 процентных пункта выше показателя за 2014 год. По кредитному портфелю доля Банка увеличилась на 2,6 процентных пункта до 20 %, что обусловлено последовательной реализацией приоритетов Кредитной политики Банка.

В целях реализации государственной программы финансовой и гарантийной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в 2015 году Банка продолжил активно сотрудничать с АО «МСП Банк». В целях обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры к кредитным и иным финансовым ресурсам был размещен депозит Гарантийного фонда

Приморского края. Банк также выиграл конкурс на предоставление кредитов и банковских гарантий субъектам МСП под поручительство Гарантийного фонда Хабаровского края, прошел аккредитацию в Российском агентстве по страхованию экспортных кредитов и инвестиций «ЭКСАР» для поддержки экспортно-ориентированных клиентов и Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства в целях разгрузки республиканского Фонда развития малого предпринимательства.

#### *Банковские гарантии*

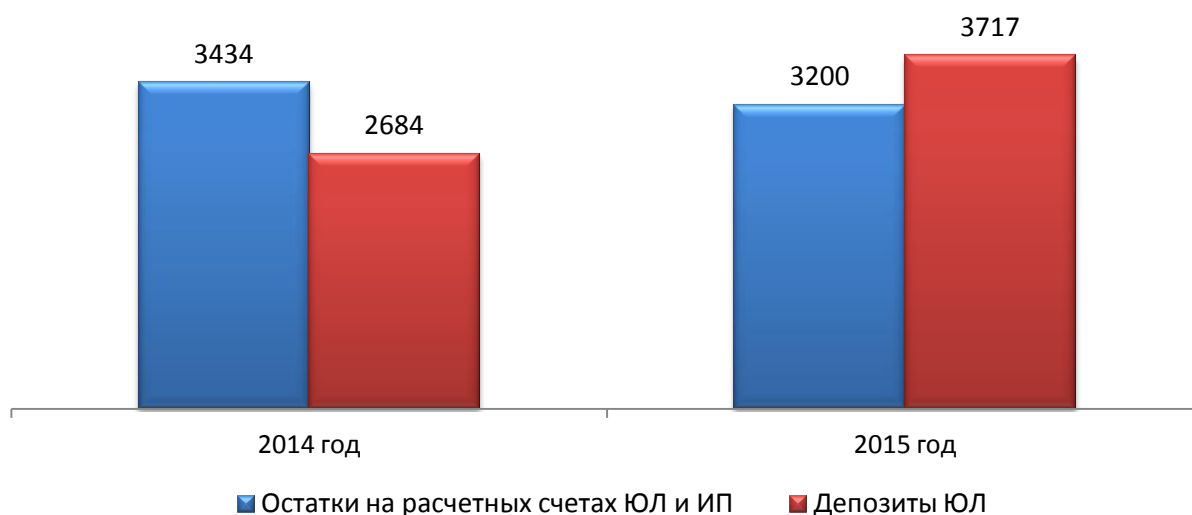
В 2015 году «Алмазэргиэнбанк» активно предоставлял банковские гарантии своим клиентам. По итогам года Банком были предоставлены 150 банковских гарантий, что на 60 % превышает количество выданных гарантий в 2014 году. Портфель банковских гарантий на 1 января 2016 года составил 1 468 млн. рублей.

#### *Ресурсная база*

За период работы на финансовом рынке Республики Саха (Якутия) АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО приобрел репутацию стабильного и надежного партнера.

В 2015 году объем привлеченных средств корпоративных клиентов увеличился на 18 % по сравнению с предыдущим годом и составил 7,5 млрд. рублей, в том числе остаток по депозитам юридических лиц – 3,7 млрд. рублей, остаток на расчетных счетах юридических лиц – 3,2 млрд. рублей.

Диаграмма 4. Средства корпоративных клиентов, млн. рублей



Для эффективного проведения банковских операций действуют услуги дистанционного банковского обслуживания (ДБО). За 2015 год было привлечено более 500 клиентов к услугам дистанционного банковского обслуживания, в том числе услуга «Интернет Банк клиент» – 87 %, услуга «Банк клиент» – 13 %.

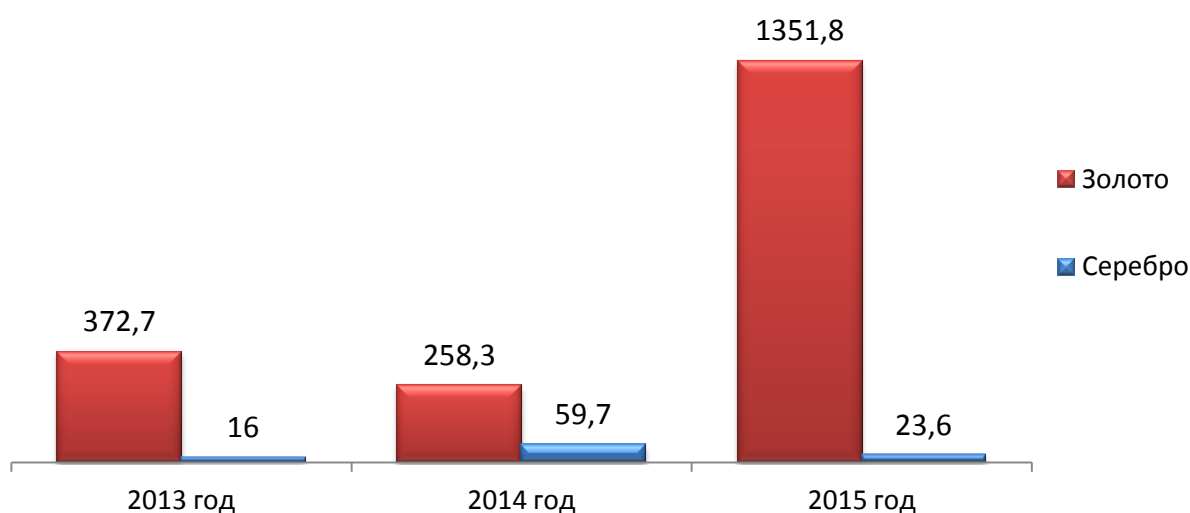
### *Работа с драгоценными металлами*

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет следующие основные виды операций на рынке драгоценных металлов:

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

В отчетном году Банком была осуществлена продажа драгоценных металлов в общем объеме 1 375 364 грамм, из них золото – 1 351 767 грамм, серебро – 23 597 грамм.

Диаграмма 5. Динамика продажи золота и серебра в слитках, кг.



В течение 2015 года Банк держал сбалансированную открытую валютную позицию по драгоценным металлам, в результате чего рыночные риски были минимизированы.

По информации Министерства финансов Российской Федерации, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО занимает 12 место в рейтинге российских банков, закупавших в 2015 году золото, из 30 основных игроков рынка драгоценных металлов.<sup>1</sup>

### *Валютные операции*

За 2015 год чистая прибыль от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме составила 37,8 млн. рублей, в том числе прибыль от операций с наличной иностранной валютой – 11,5 млн. рублей, прибыль от операций в безналичной форме – 26,3 млн. рублей. Банк продолжает успешно вести торги на валютном рынке Московской биржи (ММВБ).

<sup>1</sup> <http://gold.1prime.ru/show.asp?id=37477>

Крупнейшими клиентами «Алмазэргиэнбанка» в 2015 году стали такие компании, как АО «Саха-Даймонд», ООО ЗАО «Прогноз», ООО «Вестком», ДСО «Сэттэ», ООО «Кристалл-99» и другие.

В отчетном году Банком было оформлено 54 паспорта сделки, что на 30 % меньше по сравнению с 2014 годом. Согласно официальным данным Федеральной таможенной службы Российской Федерации, отрицательную динамику по количеству оформленных паспортов сделок можно связать с финансово-экономической ситуацией в российской экономике и сокращением импорта товаров и услуг за последние годы.

Стоит отметить, что по данным за 4 квартал 2015 года Банк занимает второе место из одиннадцати представленных в Республике Саха (Якутия) банков по общему числу обслуживаемых паспортов сделок.

#### **4.4 Розничный бизнес**

Одним из ключевых направлений, обеспечивающих эффективное развитие деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, является розничный бизнес: ипотечное и потребительское кредитование, прием вкладов и обслуживание зарплатных проектов, построение удобных и современных каналов обслуживания населения. За 2015 год число розничных клиентов составило 340 тысяч человек.

##### *Кредитование*

В 2015 году кредитный портфель розничного бизнеса увеличился на 902 млн. рублей и на конец года составил 6 990 млн. рублей. В первую очередь, данный результат обусловлен участием Банка в государственной программе ипотечного кредитования. В результате изучения и отбора Министерством финансов Российской Федерации «Алмазэргиэнбанк» вошел в перечень 38 крупных российских банков, получивших право участвовать в федеральной программе ипотечного кредитования с государственной поддержкой. Всего за 2015 год Банк предоставил ипотечные кредиты на общую сумму 1 163 млн. рублей.

В структуре кредитного портфеля кредиты Головного офиса Банка занимают 58 %, иногородних структурных подразделений – 42 %. Доля ипотечного кредитования увеличилась с 38 % до 45 %. На долю потребительского кредитования приходится 55 % портфеля.



Диаграмма 6. Динамика структуры розничного кредитного портфеля за 2013-2015 годы, млн. руб.

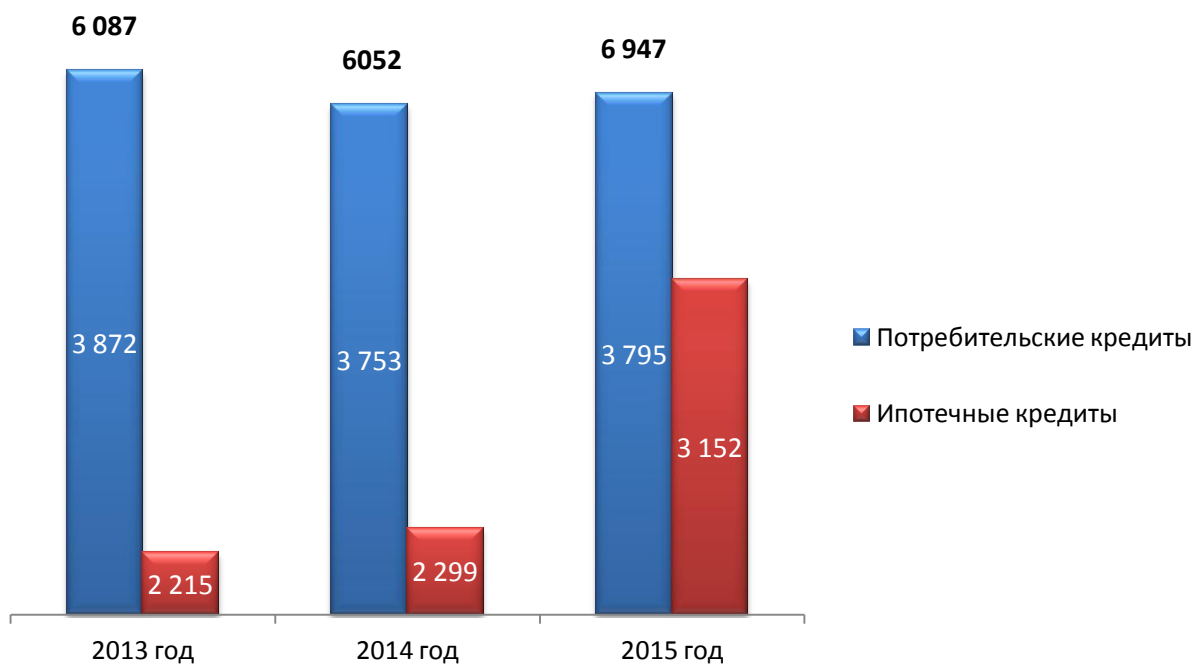
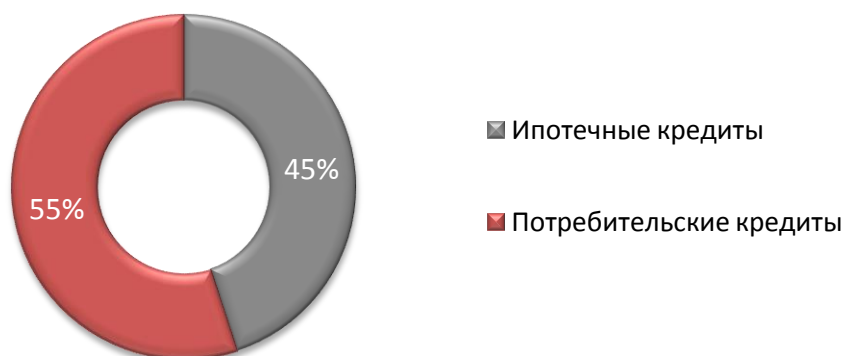


Диаграмма 7. Структура розничного кредитного портфеля на 1 января 2016 года, %



Всего за 2015 год выдано кредитов на 3 337 млн. рублей, в 2014 году объем выдачи кредитов составил 3 417 млн. рублей.

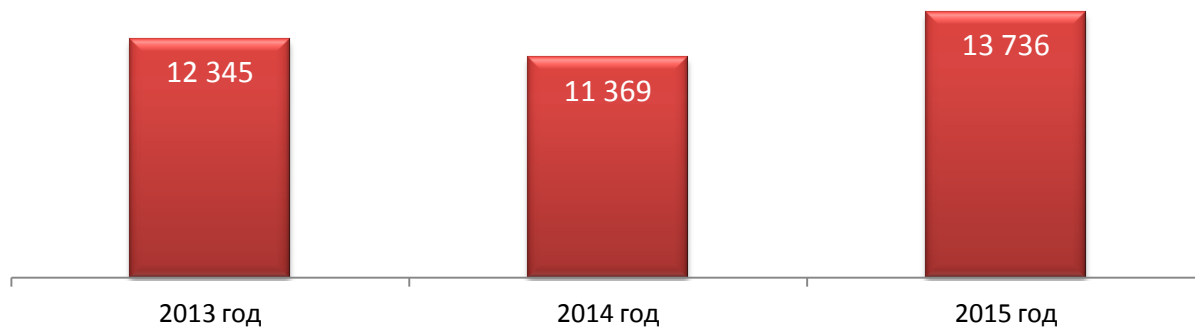
#### *Ресурсная база*

Для достижения поставленных целей Депозитной политикой Банка, своевременного маневрирования процентными ставками по депозитам для обеспечения приемлемого уровня рентабельности Банка в 2015 году велся постоянный анализ рынка, определялась целевая аудитория, внедрялись новые продукты. Банком активно велась работа по развитию каналов продаж и обслуживания.

Объем привлеченных средств увеличился на 21 % по сравнению с 2014 годом и составил 13,8 млрд. рублей. Доля «Алмазэргиэнбанка» на рынке депозитов физических

лиц Республики Саха (Якутия) в 2015 году составила 13%. В структуре ресурсной базы депозиты Головного офиса составляют 61 %, иногородних структурных подразделений – 39 %.

Диаграмма 8. Динамика средств физических лиц за 2013-2015 годы, млн. рублей



Объем открытых депозитов за 2015 год составил 38,4 % от годового кредитового оборота по счетам депозитов физических лиц. Из них 58% открыты на территории города Якутска, 42 % - в иногородних подразделениях Банка. С целью привлечения новых клиентов, а также удержания имеющихся была запущена новая линейка вкладов с привлекательными условиями для населения:

«Золотое руно» (с 15.01.2015г.);

- «70 лет Победы» (с 01.04.2015г.);
- «Ысыах» (с 02.06.2015г.);
- «Доходный» (с 10.08.2015г.);
- «Баай Байанай» (с 16.09.2015г.);
- «Жар птица» (с 12.10.2015г.).

За счет вкладов «Баай Байанай» и «Жар птица» было привлечено 17,5 % вкладов от совокупного объема депозитов физических лиц.

На 1 января 2016 года объем депозитов физических лиц составил 11 482 млн. рублей, средства на обезличенных металлических счетах – 75 млн. рублей, среднемесячные объемы средств на счетах пластиковых карт – 1 708 млн. рублей.

#### *Банковские карты*

В 2015 году количество выпущенных пластиковых карт увеличилось на 20 % до 178 тысяч карт.

Через «Алмазэргиэнбанк» проходит около 9% всех выплат заработной платы населению республики. По итогам 2015 года Банк заключил около 250 новых зарплатных проектов, было проведено больше 300 выездов на предприятия для проведения презентация и промо-акций. Наибольшую активность Банк ведет в улусах республики, где

заключено уже более 1000 соглашений, в городе Якутске мы сотрудничаем с более чем 500 предприятий.

Банк продолжает принимать участие в реализации Социального проекта Республики Саха (Якутия) по начислению на социальные карты ежемесячных денежных выплат и субсидий льготным категориям населения.

Успешно реализуется Транспортный проект Республики Саха (Якутия) по внедрению в городе Якутске автоматизированной системы учета и безналичной оплаты проезда в городском и пригородном общественном транспорте. На 1 января 2016 года в Автоматизированной системе оплата проезда (АСОП) зарегистрировано более 165 тыс. карт, из них:

- 66 % - транспортные карты;
- 24 % - школьные карты;
- 10 % - социальные карты с транспортным приложением.

Банком было выпущено более 1800 кампусных карт для Северо-Восточного федерального университета им. М.К. Аммосова.

Велись работы по вступлению в платежные системы «НСПК», «JCB» и «Union Pay». В 2016 году планируется подключение к данным платежным системам.

Активно развиваются терминальная и банкоматная сети Банка. За 2015 год количество электронных терминалов превысило 1 500 штук. По состоянию на 31 декабря 2015 года банкоматная сеть в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО включает около 150 банкоматов, из них:

- 52 % банкоматов - по городу Якутску;
- 48 % банкоматов - в иногородних офисах Банка.

Для удобства обслуживания клиентов банкоматы расположены в офисах Банка, в местах массового скопления людей (торговые центры, социальные объекты и прочее), а также на предприятиях-участниках зарплатных проектов.

Банкоматная сеть «Алмазэргиэнбанка» является второй сетью по количеству банкоматов, расположенной на территории Республики Саха (Якутия).

#### *Территориальное развитие*

В целях повышения качества обслуживания клиентов, улучшения условий работы офисов и развития территориальной сети в 2015 году открыты новые подразделения Банка:

- 28 мая 2015 года открыт новый дополнительный операционный офис в г. Нюрба;
- 27 августа 2015 года закрыто Представительство и открыт операционный офис в г. Владивосток;

- 5 октября 2015 года открыт новый дополнительный операционный офис в г. Мирный.

#### *Дистанционное банковское обслуживание*

В течение 2015 года продолжалась активная работа по подключению клиентов к услугам дистанционного банковского обслуживания.

В программе «Свой Банк Онлайн» зарегистрировано более 10 000 клиентов, из них 72 % – в городе Якутске, 28 % – в иногородних структурных подразделениях Банка. К услуге SMS-инфо подключено около 40 тыс. клиентов, из них 58 % – в городе Якутске, 42 % – в иногородних структурных подразделениях.

На 1 января 2016 года количество действующих договоров дистанционного банковского обслуживания составило 190 тыс. договоров, из них услуга «Свой Банк Онлайн» составляет 11 %, услуга SMS-инфо – 89 %.

#### **Операции с ценными бумагами**

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имея лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляет активные торги на рынке ценных бумаг с целью получения прибыли и поддержания ликвидности. Учитывая нестабильную ситуацию на рынке ценных бумаг сложившуюся из-за сильного снижения нефтяных цен и ведением экономических санкций против России, портфель ценных бумаг Банка в 2015 году состоял преимущественно из высоколиквидных ценных бумаг первого эшелона выпущенных крупными российскими компаниями. При этом средняя доля облигаций в портфеле составляла порядка 60%, а акций – 40%. Совокупная стоимость портфеля за год снизилась на 23% с 1179 млн. руб. до 905 млн. руб. Снижение было обусловлено выводом денежных средств из портфеля ценных бумаг для направления в такие высокодоходные инструменты, как кредитование.

Несмотря на наблюдаемую тенденцию по отзыву лицензий Банком России у профессиональных участников, Банк активно развивал и расширял спектр предлагаемых услуг клиентам на рынке ценных бумаг. Так, Банк вёл работу с целью прямого участия в торгах на фондовом рынке Московской биржи и уже в январе 2016 года получил официальный статус участника торгов. Данный статус позволяет Банку предлагать своим клиентам брокерские услуги и услуги доверительного управления ценными бумагами на конкурентоспособных условиях. Кроме того, получение статуса участника торгов Московской биржи дает Банку и другие значимые преимущества, одним из которых является возможность привлечения и размещения денежных средств, заключая сделки РЕПО с Центральным контрагентом.

Диаграмма 9. Структура портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2015 года, %



#### 4.5 Финансовые показатели

Несмотря на сложные макроэкономические и рыночные условия, по итогам 2015 года основные показатели деятельности «Алмазэргиэнбанка» продемонстрировали уверенный рост. В отчетном году Банк получил чистый операционный доход до вычета резервов в размере 2 083 млн. рублей, что на 27 % превышает данный показатель в 2014 году. (см. Таблица 1 стр. 6)

Собственные средства Банка увеличились на 47 % и составили 3 611 млн. рублей в связи с увеличением в августе 2015 года капитала Банка на 900 млн. рублей за счет вноса Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), что положительно отразилось на показателях обязательных нормативов Банка. Прирост капитала с начала года составил 77,7 %, что поспособствовало увеличению нормативов достаточности собственных средств и основного капитала до 14,8 % и 11,6 % соответственно.

Чистые процентные доходы увеличились на 12 % и составили 1 198 млн. рублей. Рост чистых комиссионных расходов составил 14 % до 513 млн. рублей. Операционные расходы замедлили рост по отношению к доходам, что позволило выполнить план по ключевому показателю эффективности CIR (соотношение административных расходов к операционной прибыли), который по итогам 2015 года составил 57,7%, что на 1,2 п.п. ниже планового значения и на 7,7 п.п. ниже показателя за 2014 год.

В связи с ухудшением кредитного качества заемщиков Банк направил 613 млн. рублей на отчисления в резервы, что на 27 % превышает плановое значение и в 1,6 раза выше показателя за 2014 год. Уровень резервов по отношению к кредитному портфелю составил 6,9 %. Данный показатель в 2014 году равен 6,6 %.

Активы Банка за 2015 год увеличились на 25 % и составили 26 680 млн. рублей. 99 % активов, которые приносят доход, покрываются привлеченными средствами клиентов Банка, которые составили 20 282 млн. рублей на конец года. Основная часть

доходоприносящих активов приходится на долю кредитного портфеля, объем которого увеличился на 25 % в размере 18 436 млн. рублей по сравнению с 2014 годом.

Планы по кредитному портфелю в отчетном году были перевыполнены на 17 %. Ключевым драйвером роста послужили корпоративные кредиты, а именно кредитование юридических лиц, которые занимают основную долю кредитного портфеля Банка. Корпоративный портфель увеличился на 20 % по сравнению с 2014 годом и составил 10 932 млн. рублей. Объем розничного кредитного портфеля составил 6 818 млн. рублей. В территориальном разрезе в структуре кредитного портфеля Банка 74 % занимает доля г. Якутска, 22 % - региональная сеть по РС (Я) и 4 % - региональная сеть на территории РФ за пределами РС (Я).

Уровень просроченной задолженности составил 2,6 %, что на 0,2 п.п. ниже данного показателя в 2014 году и на 0,4 п.п. ниже установленного плана на 2015 год.

Чистая прибыль «Алмазэргиэнбанка» по итогам 2015 года составила 178 млн. рублей, при плановом значении 240 млн. рублей, что обусловлено начислением резервов по активам и условным обязательствам кредитного характера в связи с ухудшением перспектив экономического роста, падением реальных доходов населения, а также учитывая консервативный подход к созданию резервов на возможные потери. Банк не выполнил план по коэффициенту рентабельности капитала, но выполнил план по рентабельности активов и доле операционных расходов в операционной прибыли.

Ключевые финансовые показатели деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2015 год представлены в следующей таблице:

Таблица 1. Ключевые финансовые показатели Банка за 2015 год, млн. руб.

№	Показатель	2014 год	2015 год	Изменение
1	Активы	21 350	26 680	+25 %
2	Собственные средства	2 464	3 611	+46 %
3	Операционные доходы до вычета резервов	1 634	2 083	+27 %
4	Кредитный портфель	14 800	18 436	+25 %
5	Средства клиентов	17 751	21 282	+20 %
6	Чистые процентные доходы	1 070	1 198	+12 %
7	Административные и прочие операционные расходы	1 069	1 201	+12 %
8	Чистая прибыль	176 987	177 520	+0,3 %

Показатели эффективности:				
1	Чистая процентная маржа (NIM)	6,5 %	6,5 %	0 п.п.
2	Отношение расходов к операционной прибыли (CIR)	65,4 %	57,7 %	-7,7 п.п.
3	Рентабельность активов (ROA)	1,1 %	1,0 %	-0,1 п.п.
4	Рентабельность собственного капитала (ROE)	9,1 %	7,2 %	-1,9 п.п.

#### 4.6 Использование энергетических ресурсов

Использование АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО энергетических ресурсов за 2013-2015 годы представлено в натуральном и денежном выражении в следующей таблице по видам ресурсов:

Таблица 2. Использование энергетических ресурсов за 2013-2015 годы

	Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении			Объем потребления в денежном выражении (тыс. руб.)			
		Ед. измер.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1	Тепловая энергия	Гкал	3 481	3 612	4 678	5 661	7 425	7 546
2	Электрическая энергия	Квт/час	758 841	1 017 999	1 676 555	3 924	7 418	10 512
3	Бензин автомобильный	Литр	137 295	130 352	111 995	5 275	4 703	4 413
4	Топливо дизельное (автомобильное)	Литр	28 580	36 874	22 872	953	1 246	895
5	Топливо дизельное (для отопления)	Литр	45 050	43 914	31 996	1 637	1 790	1 246
6	Газ естественный (природный)	Тыс. куб. м	89	53	64	305	187	237
7	Уголь каменный	Тонна	55	99	54	106	155	112
8	Дрова	Куб. м	48	43	37	44	50	49

На увеличение расхода тепло- и электроэнергии повлияло открытие новых операционных офисов в городе Нюрба, в городе Мирный и в городе Владивосток. Увеличился расход газа в связи с арендой здания в городе Вилуйск. Объем использования автомобильного бензина и топлива уменьшился в связи с сокращением использования горюче-смазочных материалов.

#### 4.7 Перспективы развития Банка

На ближайший год мероприятия по развитию Банка предусмотрены Планом работы на 2016 год, утвержденным Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Для осуществления проектов в 2016 году планируется процесс капитализации Банка, что позволит выполнить утвержденные Стратегией плановые позиции в рейтинге крупнейших банков, а также укрепить рыночные позиции на территории Республики Саха (Якутия). В качестве источников докапитализации планируется:

1. Увеличение капитала Банка в размере 298 млн. рублей за счет вноса основного акционера, в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия);
2. Привлечение субординированных займов на сумму 100 млн. рублей.

В результате докапитализации уставный капитал Банка к концу 2016 увеличится на 17 %, собственные средства (капитал) – на 16 %. Активы Банка составят 29,9 млрд. рублей, в том числе активы, приносящие доход (78 %), которые полностью покроятся привлеченными средствами от клиентов Банка.

В рамках обязательства по докапитализации Банк примет участие следующих государственных программах:

- 1 В государственной программе РС (Я) «Обеспечение качественным жильем на 2012-2019гг.», по подпрограмме «Развитие ипотечного жилищного кредитования». Будет направлено 500 млн. рублей на кредитование индивидуального жилищного строительства в населенных пунктах с численностью населения менее 20 тыс. человек.
- 2 В государственной программе РС (Я) «Обеспечение качественным жильем на 2012-2019гг.», по подпрограмме «Повышение доступности рынка многоквартирных жилых домов». Будет направлено 500 млн. рублей на ипотечное кредитование для приобретения жилья на первичном рынке многоквартирных жилых домов в населенных пунктах с численностью населения менее 20 тыс. человек;
- 3 В государственной программе РС (Я) «Обеспечение качественными жилищно-коммунальными услугами и развитие электроэнергетики на 2012-2019 гг.» в целях выдачи целевых займов населению на общую сумму 50 млн. рублей по льготным процентным ставкам на благоустройство жилья, в т.ч. проведение теплоснабжения, водоснабжения, канализации.



### *Корпоративный бизнес*

Портфель кредитов корпоративных клиентов возрастет до 14,6 млрд. рублей за счет участия Банка в госпрограмме государственно-частного партнерства по кредитованию строительства детских дошкольных учреждений на сумму 2,7 млрд. рублей.

Планируемый объем выдачи кредитов составил 9,3 млрд. рублей, из них 44% - кредитование крупного бизнеса, 28% - малый и средний бизнес, 28% - финансирование строительства детских садов. На проектное финансирование будет направлено 912 млн. рублей.

В 2016 году Банк продолжит усиленную работу по привлечению финансовых средств институтов развития и организаций федерального уровня в экономику Республики Саха (Якутия).

Для развития малого и среднего предпринимательства планируется привлечь 214 млн. рублей от субъектов АО «МСП Банк».

### *Розничный бизнес*

Розничный кредитный портфель будет увеличен до 7,6 млрд. рублей. В структуре розничного портфеля доля потребительских кредитов составит 46 %, доля ипотечных кредитов увеличится на 1 млрд. рублей до 54 %, в связи с реализацией программы ипотечного кредитования индивидуального жилищного строительства, повышения доступности рынка многоквартирных жилых домов и благоустройства домов в улусах республики.

Средства физических лиц по-прежнему будут являться основой ресурсной базы Банка, их доля составит 67% в общем объеме привлеченных средств.

С целью снижения темпов роста стоимости привлеченных средств населения, на 2016 год запланированы мероприятия по существенному увеличению количества зарплатных проектов в г. Якутске и повышению остатков на счетах зарплатных пластиковых карт. Будет продолжена работа по повышению чистых комиссионных доходов и контролю над уровнем формируемых резервов.

## **5 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

### **5.1 Наблюдательный совет**

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, являясь одним из важнейших элементов системы корпоративного управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка, действует на основании российского законодательства, Устава (утвержденного протоколом Наблюдательного совета №05 от 02.04.2015) и Положения о Наблюдательном совете.

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 2015 года состав Наблюдательного совета «Алмазэргиэнбанка» в количестве 7 человек был избран 26 июня 2015 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 течение 2015 года факт утраты членом Наблюдательного совета статуса независимого директора отсутствует.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 26 июня 2015 года в компетенции Наблюдательного совета вошли следующие основные функции:

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

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

Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2015 год представлен в таблице 3:

Таблица 3. Члены Наблюдательного совета на 1 января 2016 года

Местников Сергей Васильевич	Председатель Наблюдательного совета Член Комитета по кадрам и вознаграждениям Член Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению
Березкина Любовь Георгиевна	Заместитель Председателя Наблюдательного совета Председатель Комитета по аудиту и рискам
Кононова Надежда Егоровна	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям
Чекин Евгений Алексеевич	Председатель Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению Член Комитета по аудиту и рискам
Николаева Людмила Валерьевна	Член Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению
Филиппов Дмитрий Васильевич	Член Комитета по аудиту и рискам Член Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению
Николаев Андрей Юрьевич	Член Комитета по аудиту и рискам Член Комитета по кадрам и вознаграждениям

Краткие биографические данные членов Наблюдательного совета представлены в следующей таблице:

Таблица 4. Биографические данные членов Наблюдательного совета Банка

<b>Местников Сергей Васильевич</b>	
<b>Дата и место рождения</b>	Родился в 1981 году в с.Борогонцы Усть-Алданского района Якутской АССР
<b>Образование</b>	Высшее: 2003г. – Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова 2013г. – Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2016г. – н/в - Генеральный директор Некоммерческой организации «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)» 2012-2016гг. - Первый заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) 2011-2012гг. - Руководитель Секретариата Председателя Правительства Республики Саха (Якутия) 2010-2011гг. - Заместитель руководителя Секретариата Председателя Правительства Республики Саха (Якутия) 2008-2010гг. - Руководитель Департамента имущества АПК, ЖКХ, СМИ и социальной сферы Министерства имущественных отношений Республики Саха (Якутия)
<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других</b>	Председатель Совета директоров ОАО «Сахатранснефтегаз» Председатель Совета директоров ОАО «Республиканская инвестиционная компания» Член Совета директоров ОАО «РСК «Стерх» Член Совета директоров ГСМК «Сахамедстрах»

<b>организаций</b>	Председатель Совета директоров АО «Республиканское ипотечное агентство»
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	Отсутствует
<b>Березкина Любовь Георгиевна</b>	
<b>Дата и место рождения</b>	Родилась в 1965г. в п.Тикси Булунского района Якутской АССР
<b>Образование</b>	Высшее: 1987г. - Новосибирский сельскохозяйственный институт 2009г. - Финансы и кредит, РАГС при Президенте РФ, аспирантура.
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2012г. - н/в - Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия) 1999-2012гг. - Начальник, руководитель Департамента по бюджету Министерства финансов РС (Я)
<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Член Совета директоров ОАО «Республиканская инвестиционная компания» Член Наблюдательного совета ГАУ «Центр стратегических исследований РС (Я)» Член Совета директоров АО «Корпорация развития РС (Я)»
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	Отсутствует
<b>Чекин Евгений Алексеевич</b>	
<b>Дата и место рождения</b>	Родился в 1973 году в п.Красное Ярославского района Ярославской области
<b>Образование</b>	Высшее: 1997г. - Ярославская государственная медицинская академия 2004г. - Всероссийский заочный финансово-экономический институт
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2012г.-н/в - Заместитель министра экономики Республики Саха (Якутия) 2011-2012гг. - Руководитель Департамента государственно-частного партнерства Министерства экономики и промышленной политики Республики Саха (Якутия) 2009-2011 гг. - Начальник отдела государственно-частного партнерства Комитета инвестиционной политики и внешнеэкономической деятельности Департамента экономического развития Ярославской области 2008-2009гг. - Исполнительный директор Управления развития регионального бизнеса особого подразделения в г.Ярославле ОАО «ВТБ-Лизинг»

<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Член Совета директоров ОАО «Транспортно-логистический центр» Член Совета директоров ОАО «Венчурная компания «Якутия» Член Совета директоров ОАО «Корпорация развития Южной Якутии» Член Совета директоров ОАО «Корпорация развития Якутии» Член Совета директоров ОАО «Центр кластерного развития «Якутия» Член Совета директоров ОАО «РСК «Стерх»
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	Отсутствует
<b>Кононова Надежда Егоровна</b>	
<b>Дата и место рождения</b>	Родилась в 1959 году в г. Якутске Якутской АССР
<b>Образование</b>	Высшее: 1984г. – Хабаровский политехнический институт 1997г. – Российская Академия государственной службы при Президенте РФ
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2012г. - н/в - Заместитель генерального директора ОАО «Республиканская инвестиционная компания» 2008-2012гг. - Советник Президента Республики Саха (Якутия) 2002-2008гг. - Начальник Управления труда и заработной платы АК «АЛРОСА» (ЗАО)
<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Член совета директоров ОАО «РИК Плюс» Член совета директоров ОАО «Венчурная компания «Якутия» Член Совета директоров ОАО ТРК «Туймаада»
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	Отсутствует
<b>Николаев Андрей Юрьевич</b>	
<b>Дата и место рождения</b>	Родился в 1977г. в с.Сунтар, Сунтарского района ЯАССР
<b>Образование</b>	Высшее: 2000г. - Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2013г. - н/в - Первый заместитель Генерального директора ОАО «Алмазы Анабара» 2005-2013гг. - Заместитель Генерального директора ОАО «Алмазы Анабара» по экономике и финансам
<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Не состоит
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	Отсутствует
<b>Филиппов Дмитрий Васильевич</b>	

<b>Дата и место рождения</b>	Родился в 1973 г. в г.Пушкино Московской области
<b>Образование</b>	Высшее: 1994г. - Уральский институт народного хозяйства 2012г. - Кандидат экономических наук
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2015г. - н/в - Декан Автодорожного факультета Северо-восточного федерального университета им. М.К. Аммосова 2006-2015гг. - Доцент кафедры Финансов и банковского дела ФЭИ СВФУ 2001г. - н/в - Консультант-эксперт по управлению проектами, инвестициям, бизнес планированию
<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Не состоит
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	Отсутствует
<b>Николаева Людмила Валерьевна</b>	
<b>Дата и место рождения</b>	Родилась в 1969 г. в с.Маяя Мегино-Кангаласского района ЯАССР
<b>Образование</b>	Высшее: 1993г. - Санкт-Петербургский университет экономики и финансов
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2014г. - н/в - Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 2014г. - И.о. Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 2010-2014гг. - Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 2005-2010гг. - Заместитель Председателя Правления – Руководитель Департамента корпоративного бизнес
<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Председатель Совета директоров ООО «АЭБ Капитал» Член Совета директоров ООО «ЯЦ Недвижимость»
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	0,17%

Количество проведенных очных заседаний в 2015г.– 10.

Количество проведенных заочных заседаний в 2015г.– 14.

Таблица 5. Количество проведенных заседаний с участием членов  
Наблюдательного совета в 2015 году

<b>Члены Наблюдательного совета</b>	<b>Количество заседаний, в том числе заочных голосований</b>
Местников Сергей Васильевич	20 из 24

Березкина Любовь Георгиевна	20 из 24
Чекин Евгений Алексеевич	20 из 24
Кононова Надежда Егоровна	22 из 24
Николаев Андрей Юрьевич	15 из 24
Филиппов Дмитрий Васильевич	23 из 24
Николаева Людмила Валерьевна	19 из 24

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

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

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

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

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

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

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

В 2015 году состоялось 24 заседания Наблюдательного совета, на которых было рассмотрено 124 вопроса.

В течение 2015 года Наблюдательным советом Банка рассматривались, в том числе, следующие вопросы:

- Об утверждении Заявления о риск-аппетите и ежеквартальное рассмотрение отчетов о выполнении параметров риск-аппетита;

- Об утверждении Отчета о работе АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в области управления банковскими рисками;
- Об утверждении Отчета о работе Службы внутреннего аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- Об утверждении Отчета контролера АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- О рассмотрении информации о состоянии системы информационной безопасности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2014 год;
- О согласовании Отчета об исполнении Кредитной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2014 год;
- Об утверждении КПЭ менеджмента АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО и Положения о системе КПЭ для менеджмента АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО;
- О выполнении Плана и бюджета (ежеквартально);
- Об утверждении Регламента проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

#### *Комитеты Наблюдательного совета*

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

В Банке действуют следующие Комитеты:

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

#### Комитет по аудиту и рискам

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

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



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.

Всего за 2015 год было проведено 11 заседаний Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО, 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 Заявления о риск-аппетите и ежеквартальное рассмотрение отчетов о выполнении параметров риск-аппетита, отчетов и планов Службы внутреннего аудита, отчетов в области банковских рисков, контролера, по информационной безопасности, ПОД/ФТ, Положений о системе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита и др.

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

Комитетом были даны 3 поручения Правлению Банка, из них 1 поручение выполнено, 2 – находятся в работе. Среди них были такие поручения, как об усилении работы по снижению высоких и средних показателей риск-аппетита и обеспечении выполнения ключевого индикатора по доле необеспеченных кредитов к 31 декабря 2015 года на уровне 30%.

#### 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 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 Вячеславович, член Комитета, Председатель Наблюдательного совета.

Всего за 2015 год было проведено 8 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, все заседания в форме совместного присутствия.

Всего в 2015 году было рассмотрено 23 вопроса. Среди них были такие вопросы, как о прекращении полномочий и избрание нового состава Правления Банка, о рассмотрении условий трудового договора Председателя Правления. Комитетом даны рекомендации по выплате персональных вознаграждений членам Наблюдательного совета, Комитет также рассмотрел и рекомендовал утвердить Кадровую политику АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, рекомендовал утвердить КПЭ и Положение о системе КПЭ для менеджмента Банка, рассмотрел новую редакцию Положению о вознаграждении и выплате компенсаций членам Наблюдательного совета Банка.

Комитетом были даны 3 поручения Правлению Банка, из них 1 поручение выполнено, 2 – находятся в работе. Комитетом были даны такие поручения, как о доработке структуре показателей КПЭ (ключевых показателей эффективности) для топ-менеджеров Банка, представлении сведений о затратах Банка на социальные выплаты, предусмотренные сверх Трудового Кодекса Российской Федерации.

#### 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 нормами Положения о Комитете 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 2015 год было проведено 9 заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО, из них 7 заседаний в форме совместного присутствия, 2 заседания в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 33 вопроса. Среди них были такие вопросы, как предварительное рассмотрение вопроса об увеличении уставного капитала Банка, Отчета о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка, Отчета о работе по сокращению просроченной задолженности и по работе с непрофильными активами, , предварительное рассмотрение внутренних документов.

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

Комитетом были даны 8 поручений Правлению Банка, из них 7 поручений выполнено, 1 – находится в работе. Комитетом были даны такие поручения, как об обеспечении выполнения целевых показателей, усиления работы по привлечению депозитов и средств на расчетных счетах юридических лиц, продвижении зарплатных проектов.

#### *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.

Корпоративным секретарем АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является Кривцова Татьяна Ивановна.

Таблица 6. Биографические данные Корпоративного секретаря Банка

<b>Кривцова Татьяна Ивановна</b>	
<b>Дата и место рождения</b>	Родилась в 1955 году в п.Чульман Алданского района Якутской АССР
<b>Образование</b>	Высшее: 1985г. - Новосибирский институт инженеров водного транспорта Специальность «Эксплуатация водного транспорта», квалификация «инженер водного транспорта»
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2014г. - н/в - Корпоративный секретарь АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 2006-2014гг. - Начальник Управления организации работы банка АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 2010-2014гг. - Начальник Отдела корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, секретарь Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (совмещение)
<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Член Общероссийской общественной организации «Национальное объединение корпоративных секретарей»
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	0,05%

## 5.2 Правление Банка

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

Правление действует на основании российского законодательства, Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и Положения о Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденного Общим собранием акционеров (протокол №01 от 26.06.2015).

Наблюдательный совет определяет персональный состав Правления, избирает его членов и может досрочно прекратить их полномочия. Члены Правления назначаются на основании решения Наблюдательного совета и согласования кандидатур Центральным Банком РФ. Срок полномочий Правления не может превышать пяти лет.

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

Таблица 7. Состав Правления Банка в 2015 году

Николаева Людмила Валерьевна	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Акимова Анжелика Живкурсовна	Первый Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Платонова Светлана Петровна	Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Табунанов Анатолий Семенович	Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Буслаева Любовь Васильевна	Член Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Директор Премиум офис АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Борисов Игорь Анатольевич	Член Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Директор Департамента корпоративного бизнеса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Федулова Наталья Александровна	Член Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Директор Департамента риск-менеджмента АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Краткие биографические данные членов Правления представлены в следующей таблице:

Таблица 8. Биографические данные членов Правления Банка

<b>Николаева Людмила Валерьевна</b>	
<b>Дата и место рождения</b>	Родилась в 1969 г. в с.Мая Мегино-Кангаласского района ЯАССР
<b>Образование</b>	Высшее: 1993г. - Санкт-Петербургский университет экономики и финансов
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2014г. - н/в - Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 2014г. - И.о. Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 2010-2014гг. - Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 2005-2010гг. - Заместитель Председателя Правления – Руководитель Департамента корпоративного бизнес

<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Не состоит
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	0,17%
<b>Акимова Анжелика Живкурсовна</b>	
<b>Дата и место рождения</b>	Родилась в 1965г. в с. Ытык-Кюель Алексеевского р-на ЯАССР
<b>Образование</b>	Высшее: 1996г. - Финансовая академия при Правительстве РФ 1989г. - Благовещенский сельскохозяйственный институт
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2014г. - н/в - Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 2013-2014гг. - Директор Банка по Республике Саха (Якутия) Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО) 2011-2013гг. - Управляющий – вице-президент Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО) 2006-2011гг. - Управляющий «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)
<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Член Совета директоров «Республиканское ипотечное агентство» ООО «Чокурдахский рыбный завод»
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	0,01%
<b>Платонова Светлана Петровна</b>	
<b>Дата и место рождения</b>	Родилась в 1965г. с.Ломтука Мегино-Кангаласского р-на ЯАССР
<b>Образование</b>	Высшее: 1988г. - Новосибирский институт народного хозяйства Планирование промышленности
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2013г. - н/в - Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 2010-2013гг. - Начальник Управления экономического анализа и планирования 2004-2010гг. - Начальник Управления анализа и прогнозирования
<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Член Совета директоров ОАО «РСР «Якутский фондовый центр» Член Совета директоров ООО «АЭБ Капитал»
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	0,01%
<b>Табунанов Анатолий Семенович</b>	

<b>Дата и место рождения</b>	Родился в 1963г. в с.Ытык-кюель Алексеевского р-на ЯАССР
<b>Образование</b>	Высшее: 1985г. – Якутский государственный университет 2002г. – Якутский экономико-правовой институт (филиал) Академии труда и социальных отношений
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2014г. - н/в - Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 2010-2014гг. - Заместитель Председателя Правления – руководитель Департамента розничного бизнеса 2006-2010гг. - Начальник Управления информационных технологий
<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Не состоит
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	0,01%
<b>Буслаева Любовь Васильевна</b>	
<b>Дата и место рождения</b>	Родилась в 1950г. в г.Якутске Якутской АССР
<b>Образование</b>	Высшее: 1973г. – Якутский государственный университет 1997г. – Санкт-Петербургский институт повышения квалификации
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2014г. - н/в - Директор Премиум-офиса АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, член Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 2004-2014гг. - Начальник Управления по работе с клиентами
<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Не состоит
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	0,05%
<b>Борисов Игорь Анатольевич</b>	
<b>Дата и место рождения</b>	Родился в 1983г. в пос. Мохсоголлох Орджоникидзевского района ЯАССР
<b>Образование</b>	Высшее: 2006г. - Якутский государственный университет им.М.К. Аммосова, Юридический факультет

<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2014г. - н/в - Директор Департамента корпоративного бизнеса, член Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 2014гг. - Начальник Управления корпоративных клиентов Департамента корпоративного бизнеса АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 2013-2014гг. - Начальник Управления кредитования (фронт-офис) Департамента корпоративного бизнеса АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 2011-2013гг. - Начальник Управления проектного финансирования АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 2010-2011гг. - Руководитель дополнительного офиса в с. Чурапча Чурапчинского улуса АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Член Совета директоров ООО «ЯЦ Недвижимость» Член Совета директоров ООО «АЭБ Капитал»
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	Отсутствует
<b>Федулова Наталья Александровна</b>	
<b>Дата и место рождения</b>	Родилась в 1975г. в с.Кыллах Олекминского района ЯАССР
<b>Образование</b>	Высшее: 1996г. - Сибирская коммерческая академия потребительской кооперации 2005г. - Кандидат экономических наук
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	2015г. - н/в - Директор Департамента риск-менеджмента, член Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 2012-2015гг. - Заместитель директора Якутского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» 2011-2012гг. - Начальник отдела по работе с корпоративными клиентами Якутского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» 2010-2011гг. - Начальник отдела по работе с клиентами Якутского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» 2008-2010гг. - Начальник отдела ресурсов Якутского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк»
<b>Сведения о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) других организаций</b>	Не состоит
<b>Доля владения акциями АЭБ</b>	Отсутствует



### **5.3 Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления**

Вознаграждение членам Наблюдательного совета за 2015 год определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Положение), утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол № 01 от 26 июня 2015 года) и Положением о вознаграждениях и компенсациях членам Наблюдательного совета АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО, утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол № 01 от 13 июня 2013 года).

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

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

Таблица 9. Информация о вознаграждении и компенсациях членам Наблюдательного совета в 2015 году

Элементы Положения о вознаграждении	Элементы вознаграждения			Компенсационные выплаты	
	Базовое вознаграждение	Дополнительное вознаграждение			
<b>Цели</b>	Стимулирование личного участия в заседаниях Наблюдательного совета	Стимулирование личного участия в работе Комитетов Наблюдательного совета		Компенсация расходов, связанных с участием в заседаниях Наблюдательного совета	
<b>Критерии определения размера</b>	Фактическое участие в заседании Наблюдательного совета не менее, чем в 75% проведенных заседаний	Фактическое участие в работе Комитетов		Фактически понесенные расходы	
<b>Виды дополнительных выплат</b>	-	За выполнение обязанностей		-проезд до места проведения и обратно всеми видами транспорта; -расходы по найму жилья; -расходы, связанные с получением профессиональных консультаций	
		Члена Комитета	Председателя Комитета	Председателя Наблюдательного совета	-
		10%	20%	30%	
<b>Максимально возможные выплаты</b>	100% участия в заседаниях Наблюдательного совета	100% участия в работе Комитетов		-	
<b>Сроки выплат</b>	В течение 15 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров	В течение 15 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров		В течение 15 рабочих дней со дня поступления документов, подтверждающих фактические расходы	
<b>Сумма за I полугодие 2015г. (выплачено в июле 2015г.)</b>	319 132,50 руб.	168 136,28 руб.		-	
<b>Сумма за II полугодие 2015г. (подлежит выплате в июле 2016 г. после принятия решений годовым общим собранием акционеров)</b>	1 000 000,00 руб.	150 000,00 руб.		-	

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

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

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

Переменная часть премиального вознаграждения единоличного исполнительного органа и членов правления Банка определяется выполнением ключевых показателей эффективности Банка, установленных Положением о системе ключевых показателей эффективности менеджмента АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (утверждено Наблюдательным Советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, протокол № 33 от 18.06.2015 г.) с 01 июля 2015 года. До 1 июля 2015 года определялась в соответствии с Положением о системе материального стимулирования сотрудников АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Из общего количества ключевых показателей эффективности, установленных в 2015 году, выполнено 43 %.

Компенсационные выплаты членам Правления Банка производятся в соответствии с Положением о компенсационных выплатах и социальной поддержке работников АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Основной целью политики в области вознаграждения и (или) компенсационных расходов является создание конкурентоспособного мотивационного пакета для привлечения и удержания высококвалифицированных профессионалов в составе органов управления Банка.

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

Таблица 10. Сведения о вознаграждении членов Правления Банка

Элемент политики	Элемент вознаграждения			
	Фиксированная часть	Переменная часть Ежеквартальная премия (до июля 2015 г.)	Вознаграждение за участие в работе Правления	Компенсационные выплаты
		Годовое вознаграждение		
Цели	Создание конкурентоспособного мотивационного пакета для привлечения и удержания высококвалифицированных профессионалов в составе органов управления Банка в целях достижения установленных Наблюдательным Советом стратегических показателей и планов.			
Критерии определения размера	Уровень грейда в соответствии с оценкой занимаемой должности	В зависимости от выполнения установленных плановых значений и утвержденных Наблюдательным Советом целевых значений по ключевым показателям эффективности	5% от должностного оклада члена Правления	В соответствии с предусмотренными выплатами по трудовому договору, договору с единоличным исполнительным органом компенсационных выплат
Максимально возможные выплаты	27 246,6 тыс. руб.	878,4 тыс. руб.	546,0 тыс. руб.	3 100,0 тыс. руб.
		6 602,0 тыс. руб.		
Сроки выплат	В период выплаты заработной платы по Банку	До 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом	В период выплаты заработной платы по Банку	В период выплаты заработной платы по соответствующим приказам банка
		в срок до 31 числа июля месяца следующего за отчетным годом после формирования годовой отчетности и утверждения ее годовым собранием акционеров		
Общий размер выплат за 2015 год	27 246,6 тыс. руб.	878,4 тыс. руб.	266,3 тыс. руб.	2 260,0 тыс. руб.
		0,0 тыс. руб.		

#### 5.4 Информация о выплате дивидендов по акциям Банка

В соответствии с Дивидендной политикой Банка (утверждено протоколом заседания Наблюдательного совета № 21 от «29» декабря 2014 г.) акционеры Банка имеют право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Размер дивидендов, выплачиваемых акционерам, определяется на основе полученной Банком чистой прибыли, рассчитанной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, и утверждается решением Общего собрания акционеров по рекомендации Наблюдательного совета.

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

Сведения о дивидендной истории за последние 5 лет представлены в следующей таблице:

Таблица 11. Сведения о дивидендной истории за 2010-2014 годы, млн. рублей

	2010г.	2011г.	2012 г.	2013 г.	2014г.	2015г.
<b>Чистая прибыль по РСБУ</b>	15 712	67 244	156 157	154 522	176 987	177 520
<b>Дивиденд на одну обыкновенную акцию</b>	0,0051	0,0173	0,027812	0,0266857215	0,03056546961	0,017251019375
<b>Общий объем дивидендных выплат</b>	3 928	16 389	30 553	30 804	35 397	35 504

#### 5.5 Соблюдение Кодекса корпоративного управления

В соответствии с Письмом Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления» информация о соблюдении Банком положений Кодекса представлена следующим образом:



Таблица 12. Соблюдение Банком положений Кодекса корпоративного управления

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	Соблюдается	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	Частично соблюдается	<p>1. Сообщения о проведении общего собрания не публиковались на официальном сайте Банка <a href="http://www.albank.ru">www.albank.ru</a> в связи с тем, что специальный раздел сайта «Акционерам и инвесторам» в 2015 году работал в тестовом режиме. Официальный ввод данного раздела запланирован во 2 квартале 2016 года.</p>

1.1.3	<p>В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.  2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.  3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	Соблюдается	
1.1.4	<p>Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.  2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	Соблюдается	



1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	Частично соблюдается	Функции счетной комиссии Банка осуществляет Регистратор, отношения с которым регулируются заключенным договором. Условия вышеуказанного договора не препятствуют любому акционеру Банка до завершения собрания обратиться к представителям Регистратора с просьбой предоставить ему копию заполненного бюллетеня. При проведении годового Общего собрания акционеров в 2015 г. таких просьб не поступало. В 2016 г. на рассмотрение Общего собрания акционеров будет вынесен вопрос о возможности включения соответствующих норм во внутренний документ Банка.
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.	Частично соблюдается	2. На годовом собрании в 2015 году акционеров Банка для ответов на вопросы акционеров был доступен Председатель Наблюдательного совета. 3. Наблюдательным советом Банка не рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях, в связи с отсутствием технической возможности заполнения бюллетеня для голосования в электронной форме. Кроме того, изменения в Федеральный закон "Об акционерных обществах" предусматривающие такой способ голосования, вступят в силу с 01.07.2016г. В дальнейшем при возникновении технической возможности на рассмотрение Наблюдательного совета будет вынесен вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного

				доступа для участия в общих собраниях.
1,2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	Частично соблюдается	2. Дивидендная политика Банка учитывает показатели по данным бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	Соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	Соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с	Не соблюдается	Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Наблюдательного совета и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах". Банк не планирует в настоящее время расширять указанный в законе перечень оснований.

		заинтересованностью.		
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	Соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	Соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	Соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	Частично соблюдается	2. Информацию о ходе выполнения Стратегии развития Банка на 2014-2018гг. планируется вынести на рассмотрение Наблюдательного совета Банка до 01.10.2016 г. (завершение I этапа Стратегии).

	направлениями деятельности общества.			
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	Частично соблюдается	Вопрос об актуализации стратегии Банка планируется вынести на рассмотрение Наблюдательного совета до 01.10.2016г. Наблюдательный совет ежегодно утверждает План работы и бюджета Банка, а также ежеквартально рассматривает Отчет об исполнении данного Плана.
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	Соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	Соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	Соблюдается	

2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	Соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	Соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	Частично соблюдается	2. Регламент проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета утвержден протоколом Наблюдательного совета №33 от 18.06.2015. Процедуру оценки планируется провести по итогам корпоративного года в июле 2016 года.
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	Частично соблюдается	Данная процедура в Банке не формализована, тем не менее Председатель Наблюдательного совета всегда доступен для общения со всеми акционерами Банка - акционеры имеют возможность направлять Председателю Наблюдательного совета вопросы и свою позицию по ним.
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			

2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	Не соблюдается	Регламент проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета утвержден протоколом Наблюдательного совета №33 от 18.06.2016. Процедуру оценки планируется провести по итогам корпоративного года в июле 2016 года.
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	Соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	Не соблюдается	Регламент проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета утвержден протоколом Наблюдательного совета №33 от 18.06.2015. Процедуру оценки планируется провести по итогам корпоративного года в июле 2016 года.

2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	Не соблюдается	Регламент проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета утвержден протоколом Наблюдательного совета №33 от 18.06.2015. Процедуру оценки планируется провести по итогам корпоративного года в июле 2016 года.
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	Соблюдается	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или	Частично соблюдается	3. 15 апреля 2016 г. в новой редакции было утверждено Положение о Наблюдательном совете Банка в котором определены необходимые действия члена Наблюдательного совета в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному

	содержание должно преобладать над формой.	комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.		информированию об этом Председателя Наблюдательного совета и Корпоративного секретаря.
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	Частично соблюдается	В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор. Основным акционером Банка является Республика Саха (Якутия) в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), в связи с чем, в состав совета, как правило, выдвигаются государственные служащие и профессиональные поверенные.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	Соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			



2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <3>. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	Частично соблюдается	1. Председатель Наблюдательного совета не является независимым директором. В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, в связи с чем, отсутствует необходимость в определении старшего независимого директора.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	Не соблюдается	Регламент проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета утвержден протоколом Наблюдательного совета №33 от 18.06.2015. Процедуру оценки планируется провести по итогам корпоративного года в июле 2016 года.
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	Соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			

2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<p>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	Соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	Соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	Частично соблюдается	<p>1. Регламент проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета утвержден протоколом Наблюдательного совета №33 от 18.06.2015.</p> <p>Процедуру оценки планируется провести по итогам корпоративного года в июле 2016 года.</p>

2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	Соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	Соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	Соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	Соблюдается	

2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	Частично соблюдается	В Положении о Наблюдательном совете Бана (утв. протоколом общего собрания акционеров №6 от 15.04.2016) предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании Наблюдательного совета квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов Наблюдательного совета, кроме вынесения на общее собрание акционеров вопроса, связанного с внесением изменений в устав общества. Целесообразность включения в Устав отдельных вопросов указанных в п. 170 Кодекса планируется вынести на рассмотрение Наблюдательного совета в рамках вопроса предварительного рассмотрения изменений в Устав.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	Частично соблюдается	1. В состав Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка входит 1 независимый директор, который является Заместителем Председателя Комитета по аудиту и рискам.

2.8.2	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.  2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.  3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>1. В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям не входят независимые директора.  В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, который по решению Наблюдательного совета был включен в состав других комитетов: Комитета по аудиту и рискам и Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению, и назначен в них Заместителем Председателя.</p>
2.8.3	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета &lt;4&gt;), большинство членов которого являются независимыми директорами.  2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>1. В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям не входят независимые директора.  В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, который по решению Наблюдательного совета был включен в состав Комитета по аудиту и рискам и Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению, и назначен в них Заместителем Председателя.  2. В Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям не включены следующие функции:  - проведение детальной формализованной процедуры самооценки или внешней оценки совета директоров и комитетов совета директоров;  - формирование программы вводного курса для вновь избранных членов совета директоров;  - формирование программы обучения и повышения квалификации для членов совета директоров.  Указанные пункты будут учтены при разработке новой редакции Положения о</p>

				Комитете.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	Соблюдается	В отчетном периоде состав и количество комитетов не менялись.
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	Частично соблюдается	1. Заместителем Председателя Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению и Комитета по аудиту и рискам является независимый директор.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	Соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			

2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	Не соблюдается	Регламент проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета утвержден протоколом Наблюдательного совета №33 от 18.06.2015. Процедуру планируется провести по итогам корпоративного года в июле 2016 года.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	Соблюдается	Регламентом проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета (утв. протоколом №33 от 18.06.2015) предусмотрено проведение процедуры оценки с привлечением внешних экспертов с периодичностью один раз в три года.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	Соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	Соблюдается	

4.1	<p>Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.</p>			
4.1.1	<p>Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.</p>	<p>1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p>	Соблюдается	
4.1.2	<p>Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.</p>	Соблюдается	
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	Соблюдается	



4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	Соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	Частично соблюдается	Вознаграждение членам Наблюдательного совета за 2015 год определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета, утвержденным Общим собранием акционеров Банка (протокол № 01 от 26 июня 2015 года) и Положением о вознаграждениях и компенсациях членам Наблюдательного совета Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка (протокол № 01 от 13 июня 2013 года). В предыдущей редакции Положения вознаграждение не являлось фиксированным и рассчитывалось исходя из количества заседаний Наблюдательного совета и Комитетов, в которых приняли участие члены Наблюдательного совета. В новой редакции Положения итоговый размер вознаграждения члена Наблюдательного совета является фиксированным и определяется с учетом его фактического участия в работе в качестве члена Наблюдательного совета, а также члена

				или председателя комитета Наблюдательного совета.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	Соблюдается	Предоставление акций Банка членам Наблюдательного совета не предусмотрено.
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	Соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.  2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение	Частично соблюдается	2. В соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» предусмотрено то, что для членов Правления Банка, Кредитной комиссии и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждения (до корректировки) на планируемый период 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и

фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.

3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.

уровня ответственности. Данное соотношение фиксированной (60%) и переменной части (40%) вознаграждения отражено в Положении о системе оплаты труда сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка (утв. Наблюдательным Советом 30.09.2015 г.), которое вступает в силу с января 2016 года (также по требованиям ЦБ РФ). При этом, 40% нефиксированной части оплаты труда является отложенной (отсроченной) выплатой, подлежащей выплате на срок не менее 3 лет.

3.В соответствии с Положением о системе ключевых показателей эффективности для менеджмента Банка Наблюдательный Совет Банка при принятии решения о выплате годового вознаграждения члену Правления определяет понижение к размеру годового вознаграждения либо принимает решение о невыплате годового вознаграждения по отдельному представлению Председателя Правления Банка в следующих случаях:

- а) наличие у члена Правления дисциплинарных взысканий в отчетном периоде - принимает решение об определении понижающих коэффициентов к размеру годового вознаграждения;
- б) принятие управленческих решений, повлекших материальный ущерб Банку или ущерб его деловой репутации, - принимает решение о невыплате годового вознаграждения;
- в) установления в Банке крупной недостачи - принимает решение о невыплате годового вознаграждения;

В случае увольнения члена Правления (кроме

				<p>Председателя Правления) Банка до дня издания приказа о выплате годового вознаграждения, рассчитанного исходя из установленных КПЭ менеджменту Банка, премия ему не выплачивается.</p> <p>В случае досрочного расторжения договора с Председателем Правления и при отсутствии виновных действий (бездействия) годовое вознаграждение за соответствующий отчетный период, в котором имело место расторжение договора, начисляется и выплачивается пропорционально отработанному времени.</p>
4.3.2	<p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).</p>	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</p>	Частично соблюдается	<p>1. В соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» предусмотрено то, что 40% нефиксированной части оплаты труда (переменного вознаграждения, рассчитанного выполнением ключевых показателей эффективности каждого члена Правления, риск-тейкера по итогам отчетного года) является отложенной (отсроченной) выплатой, подлежащей выплате на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, что предусмотрено Положением о системе оплаты труда</p>

			<p>сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка (утверждено Наб. Советом 30.09.2015 г). Положение внедрено и его Действия вступают в силу с января 2016 года.</p> <p>Для расчета отложенной выплаты переменной части оплаты труда используется показатель «Обеспечение уровня показателей NPL отчетного года на уровне не более 0,8 %», рассчитываемый исходя из сроков выдачи и погашения кредитов за отчетный год. Расчет NPL производится по портфелю кредитов, выданных только в отчетном годе. Для этого, отслеживается динамика погашения по кредитному портфелю отчетного года и в случае возникновения просроченной задолженности сроком более 90 дней по этим кредитам в последующих периодах, этот показатель NPL сравнивается с установленным на отчетный период уровнем (например: не более 0,8%).</p> <p>Отложенное премиальное вознаграждение выплачивается риск-тейкеру в последующие годы (не менее чем через три года с момента начисления) вместе с премиальным вознаграждением текущего отчетного года.</p>
--	--	--	--

4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	Частично соблюдается	В соответствии с п. 7.7.5 Договора с единоличным исполнительным органом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, заключенного между Председателем Правления и Председателем Наблюдательного Совета Банка от 01 сентября 2015 г., предусмотрена выплата компенсации в размере трехкратного размера среднемесячной заработной платы в случае досрочного прекращения Договора в соответствии с пунктом 2 статьи 278 Трудового кодекса Российской Федерации при отсутствии виновных действий (бездействия) Председателя Правления. С остальными членами Правления заключены Трудовые договора, по условиям которых выплата компенсации в случае досрочного прекращения полномочий по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не предусмотрена.
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	Соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	Соблюдается	

5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	Соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	Соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	Соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	Соблюдается	

	аудита.			
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	Частично соблюдается	2.Наблюдательным советом Банка утверждена Информационная политика (протокол №12 от 26.06.2014), разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. В соответствии с планом заседаний Наблюдательного совета на 2015-2016гг. рассмотрение вопроса о реализации информационной политика Банка планируется в 2 квартале 2016г.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	Частично соблюдается	3.Меморандум контролирующего лица отсутствует. В ближайшие годы Банк нацелен предпринять все возможные усилия для внедрения практики закрепления лицом, контролирующим Банк, планов такого лица в отношении Банка в специальном меморандуме.
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. 2. В случае если ценные бумаги общества	Соблюдается	



		<p>обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>		
6.2.2	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.</p>	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>1. Годовым собранием акционеров утверждается годовая бухгалтерская отчетность по стандартам РСБУ. В связи с чем, в годовой отчет Банка включена годовая финансовая отчетность по стандартам РСБУ, вместе с аудиторским заключением.</p>
6.2.3	<p>Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.</p>	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах.</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<p>Соблюдается</p>	
6.3	<p>Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.</p>			

6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	Соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	Соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение),	Соблюдается	

		совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.		
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	Соблюдается	
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	Соблюдается	
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	Соблюдается	

7.2.2	<p>Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>1. Банк осознает, что крупные сделки и сделки с заинтересованностью способны оказать существенное влияние на его финансовое состояние, и в последние несколько лет таких сделок не совершалось. В случае вынесения вопроса об одобрении таких сделок Банк будет уделять особое внимание определению цены сделки, определяя ее исходя из рыночной стоимости имущества. Решение о целесообразности привлечения независимого оценщика будет принято исходя из характера конкретной сделки.</p> <p>2. В случае принятия решения о приобретении Банком собственных акций решение о целесообразности привлечения независимого оценщика будет принято в каждом случае отдельно. При процедуре выбора независимого оценщика будет применен порядок, установленный внутренним документом Банка по закупочной деятельности.</p> <p>3. Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Наблюдательного совета и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах”.</p> <p>Банк не планирует в настоящее время расширять указанный в законе перечень оснований.</p>
-------	---	---	-----------------------------	---

## **5.6 Сведения о сделках Банка**

В соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10.04.2014 г. N 06-52/2463) под существенными сделками общества понимаются крупные сделки общества, существенные для общества сделки с заинтересованностью (существенность при этом определяет общество), а также иные сделки, которые общество признает для себя существенными.

К сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, относятся сделки, подпадающие под критерии, установленные ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

В 2015 году Банком крупных сделок не совершалось, заключены 22 сделки с заинтересованностью, в том числе:

- 6 сделок на общую сумму 624 000 000 руб., и 4 договора субординированного займа/депозита на общую сумму 200 000 000 руб., одобренные Наблюдательным советом;
- 12 сделок на общую сумму 1 054 562 000 руб., одобренные Общим собранием акционеров.

## **5.7 Управление рисками**

Управление рисками является стратегическим направлением в деятельности Банка.

Главной целью управления рисками, в соответствии со Стратегией развития Банка на 2014-2018 годы, является построение интегрированной системы управления рисками в соответствии с международно-признанной практикой.

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

Рисунок 2. Интегрированная система управления рисками



Действующая система управления рисками основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, а также рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение требований, установленных Банком России.

С учетом новых подходов в части управления рисками актуализирована Политика управления банковскими рисками Банка (утверждена Наблюдательным Советом, протокол №34 от 19.06.2015г.), которая базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части

идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

В 2015 году Наблюдательным советом впервые утверждена Декларация о параметрах приемлемого риска АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2015 год (Заявление о риск-аппетите), включающая в себя показатели, задающие ориентиры по структуре рисков и их величине, которые Банк готов принять для достижения стратегических целей, задач и запланированных финансовых показателей деятельности. Банк применяет утвержденные параметры риск-аппетита в операционной деятельности, устанавливая лимиты по отдельным видам риска.

Организационная система управления рисками в Банке включает:

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

#### *Интегрированное управление рисками*

Интегрированное управление рисками – комплексное и эффективное управление всеми существенными рисками, влияющими на деятельность Банка, с учетом взаимозависимости рисков между собой, включающее построение в рамках Банка корпоративной культуры риск-менеджмента, а также интеграцию риск-менеджмента в стратегическое планирование. Интегрированное управление рисками является неотъемлемой частью внутренней среды Банка и включает в себя:

- внедрение риск-ориентированного подхода во все аспекты деятельности Банка;
- проведение систематического анализа выявленных рисков;

- построение системы контроля рисков и мониторинга эффективности деятельности по управлению рисками;
- понимание всеми сотрудниками Банка базовых принципов и подходов к управлению рисками;
- обеспечение необходимой нормативной и методологической поддержки;
- распределение полномочий и ответственности за управление рисками среди структурных подразделений Банка.

Банк планомерно реализует принципы интегрированного управления рисками и повышает риск-культуру сотрудников.

#### *Основные виды рисков*

В качестве значимых видов рисков, Банк выделяет: кредитный риск, рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный, валютный), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

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

#### Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка, которая 29 апреля 2015 года была утверждена в новой редакции (утверждена Наблюдательным Советом, протокол №29 от 29 апреля 2015 г.). Целью Кредитной политики является обеспечение наращивания кредитного портфеля Банка в запланированном объеме и с оптимальным соотношением между доходностью и риском.

Основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение риска через оценку потенциальных рисков до заключения сделки;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.



Таблица 13. Основные факторы кредитного риска

Основные факторы кредитного риска							
	Показатели склонности к риску	Уровень риска	Фактические параметры			Описание изменения риска	Меры по минимизации риска
			На 01.01.15	На 01.01.16	% изм.		
1	Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле	Низкий	2,83%	2,44%	-13,70%	В 2015 году Банку удалось снизить уровень просроченной задолженности на 13,7%. Снижение просроченной задолженности произошло за счет превышения роста темпов кредитного портфеля над темпами роста просроченной задолженности.  В 2015 году «NPL 90+» увеличился на 3,86%, доля безнадежных кредитов на 14,68% и доля проблемных кредитов на 2,41%, что сигнализирует о росте вероятности объемов безнадежной задолженности и ухудшении качества кредитного портфеля	Наиболее существенным риском, которому подвержена деятельность Банка, остается кредитный риск. На его долю приходится 86,34% величины капитала, характеризующей совокупную количественную оценку всех основных рисков.  В отчетном периоде Банк проводил осмотрительную кредитную политику в целях недопущения роста проблемной и просроченной задолженности. При приближении показателей профиля рисков к предельным значениям, коллегиальными органами принимались своевременные управленческие решения по недопущению нарушения порогов.  Показатель доли просроченных ссуд во втором полугодии 2015 года в разрезе по месяцам превышал установленный порог, к концу 2015 года данный показатель удалось снизить до прошлогодних значений за счет завершения 1й стадии схемного решения в соответствии с утвержденным Планом действий по снижению уровня и недопущению образования новой просроченной задолженности. Показатели качества кредитного портфеля имеют негативную тенденцию за счет ухудшения категории качества заемщиков, на которых сказывается общая ситуация в экономике России: секвестирование бюджета, сокращения инвестиций и увеличения невыплат.
2	Доля NPL90+	Низкий	3,86%	4,01%	3,86%		
3	Доля безнадежных кредитов по кредитному портфелю	Низкий	2,09%	2,40%	14,68%		
4	Доля проблемных кредитов в кредитном портфеле	Высокий	7,81%	8,00%	2,41%		
5	Доля необеспеченных кредитов	Средний	46,79%	35,99%	-23,09%	Доля обеспеченности в 2015 году снизилась на 23,09%	
6	Концентрация кредитного риска на группу связанных	Низкий	19,99%	17,53%	-12,31%	Снижение риска концентрации связано с увеличением собственного капитала Банка	В расчет концентрации крупных кредитных рисков вошли обязательства группа компаний «Оймяконье», группа компаний «Алмаз», группа компаний «Агдезия», ГУП «ЖКХ РС

	заемщиков (Н6)					<p>(Я) и др. Увеличение капитала во втором полугодии 2015 года позволило снизить риск концентрации крупных кредитных рисков. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию на 01.01.16 приходится на группу компаний ООО «Оймяконская золотопромышленная компания» и составляет 652 370 тыс. руб. В течении отчетного периода показатель находился в пределах установленного лимита 22%. Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров также в отчетном периоде находился в пределах своего лимита в размере 2,7%. Совокупная величина кредитных требований к инсайдерам банка на 01.01.2016г. составила 55 257 тыс. руб.</p>
7	Концентрация совокупного крупного кредитного риска в капитале (Н7)	Низкий	254,84%	177,17%	-30,48%	
8	Концентрация кредитного риска на инсайдеров (Н10.1)	Низкий	2,40%	1,48%	-38,25%	

В 2015 году Банком были проведены следующие основные мероприятия:

- Усилен контроль целевого использования кредитных средств;
- Введен контроль исполнения дополнительных условий и ковенант;
- Введен контроль Банка за окончанием сроков страхования залогового обеспечения;
- Введен контроль банка за государственной регистрацией движимого имущества в реестре залогов нотариата (ЕНОТ);
- Разработано и внедрено Положение о страховой защите интересов Банка;
- Разработана новая редакция Положений Кредитной комиссии, Малой кредитной комиссии с утверждением нового состава комиссий;
- Разработаны Методические рекомендации по составлению консолидированной отчетности Группы взаимосвязанных компаний;
- Введен мониторинг качества кредитного портфеля в разрезе уровней полномочий;
- Реализован проект внедрения методологии резервирования корпоративных кредитов в соответствии с МСФО39.

Выстроенная и отлаженная система управления кредитным риском позволила Банку удерживать уровень просроченной задолженности ниже показателя в целом по Республике Саха (Якутия), как по корпоративному кредитованию, так и по розничному.

#### Рыночный риск

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

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

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

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

Банк продолжил начатую в 2014 году консервативную политику по размещению в ценные бумаги. В целях минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал, торговый портфель формируется в основном из высоколиквидных ценных бумаг.

#### Риск ликвидности

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

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

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

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

#### Операционный риск

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

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

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

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

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

#### Правовой риск

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банк рассматривает правовой риск как составную часть операционного риска. В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном

соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

С целью управления и контроля за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

#### Риск потери деловой репутации

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у Банка имеется утвержденная Наблюдательным советом Стратегия развития.
- Анализ выполнения запланированного показателя доли рынка, анализ финансовых и других причин падения доли рынка в регионах дает возможность руководству Банка своевременно принимать соответствующие решения.
- Банком разработаны и осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс корпоративной этики» и «Кодекс корпоративного управления».
- В Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- Банк информационно открыт - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует всевозможные интернет-ресурсы.
- Банк проводит рекламные мероприятия (издание рекламной продукции и другие), осуществляет спонсорские и благотворительные проекты, анализирует влияние рекламно-информационной политики на его деловую репутацию.

#### Стратегический риск

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы: контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими банка; стандартизирует основные банковские операции и сделки; проводит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач; проводит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач банка; устанавливает управленческую отчетность, которая используется для принятия управленческих решений.

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

#### *Приоритеты на 2016 год*

В целях выявления, оценки, агрегирования значимых рисков, контроля за их объемами и планирования размера целевого капитала для их покрытия будут разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Для дальнейшего развития системы управления рисками в 2016 году Банк будет продолжать использование и активное внедрение элементов начального и базового уровня, а также осуществлять дальнейший переход на продвинутый уровень путем:

- разработки методологии расчета и дальнейшее расширение сферы применения модели экономического капитала;
- внедрение продвинутых методов количественной оценки рисков, систематизация подходов к построению и внедрению используемых моделей и методик, в том числе по рейтингованию заемщиков;
- продолжение внедрения и совершенствование комплексной системы показателей риск-аппетита;

- совершенствования применяемых методик стресс-тестирования;
- анализа внедряемых новых банковских продуктов и планируемых методах их реализации на предмет наличия рисков;
- усиления в части превентивных мероприятий по предотвращению нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- формирования регулярной базы риск-отчетности.

## **6 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

### **6.1 Лицензии Банка**

На 1 января 2016 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет следующие виды лицензий:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление других операций с драгоценными металлами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ №098-04782-001000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04732-000100 от 16.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04769-010000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04752-100000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт аффинированного золота в стандартных и мерных слитках общим объемом на 1,5 тонны на период до октября 2016 года.



## 6.2 Территориальная сеть

Территориальная сеть АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 1 января 2016 года:

- Головной офис в г. Якутск – 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 10  
тел 8 (411-2) 42-02-01
- Премиум офис в г. Якутск – 677007, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, 10  
тел 8 (411-2) 32-72-91
- Операционный офис в г. Якутск – 677027, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, 28/1  
тел 8 (411-2) 42-94-73
- Операционный офис в г. Якутск – 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Дзержинского, 26/4  
тел 8 (411-2) 40-20-41
- Операционный офис в г. Якутск – 677027, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Ойунского, 11/1  
тел 8 (411-2) 32-10-69
- Операционный офис в г. Якутск – 677018, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Аммосова, 18  
тел 8 (411-2) 42-37-70
- Дополнительный офис в г. Алдан – 678900, Республика Саха (Якутия), г. Алдан, ул. Дзержинского, 38  
тел 8 (411-45) 3-38-19
- Дополнительный офис в с. Бердигестях – 678030, Республика Саха (Якутия), Горный улус, с. Бердигестях, ул. С.Коврова, д.9  
тел 8 (411-31) 4-15-55
- Дополнительный офис в с. Верхневиллюйск – 678230, Республика Саха (Якутия), Верхневиллюйский улус, с. Верхневиллюйск, ул.50 лет ЯАССР, 11  
тел 8 (411-33) 4-20-55
- Дополнительный офис в г. Вилюйск – 678200, Республика Саха (Якутия), г. Вилюйск, ул. Степана Аржакова, 3  
тел 8 (411-32) 4-29-16
- Дополнительный офис в г. Ленск – 678144, Республика Саха (Якутия), Ленский район, г. Ленск, ул. Чапаева, 60

- тел 8 (411-37) 4-35-23
- Дополнительный офис в с. Майя - 678070, Республика Саха (Якутия), Мегино-Кангаласский улус, с. Майя, ул. Н.П. Докторова, 29  
тел 8 (411-43) 4-22-54
  - Дополнительный офис в г. Мирный – 678170, Республика Саха (Якутия), г. Мирный, Ленинградский проспект, 23  
тел 8 (411-36) 4-74-12
  - Операционный офис в г. Мирный – 678170, г.Мирный, ул.Тихонова, д.3, пом.1  
тел 8 (411-34) 4-55-20
  - Дополнительный офис в г. Нерюнгри – 678960, Республика Саха (Якутия), Нерюнгринский район, г. Нерюнгри, ул. Карла Маркса, 21  
тел 8 (411-47) 4-41-05
  - Дополнительный офис в п. Нижний Бестях – 678080, Республика Саха (Якутия), Мегино-Кангаласский улус, п. Нижний Бестях, ул. Ленина, 44  
тел 8 (411-43) 4-71-45
  - Дополнительный офис в г. Нюрба – 678450, Республика Саха (Якутия), г. Нюрба, ул. Советская, 65  
тел 8 (411-34) 2-37-45
  - Операционный офис в г. Нюрба – 678450, Республика Саха (Якутия), г. Нюрба, ул. Степана Васильева, 123 а  
тел 8 (411-34) 2-20-28
  - Дополнительный офис в г. Покровск – 678010, Республика Саха (Якутия), г. Покровск, ул. Неустроева, 1а  
тел 8 (411-44) 4-39-28
  - Операционная касса вне кассового узла в п. Мохсоголлох – 678020, Республика Саха (Якутия), Хангаласский улус, п. Мохсоголлох, ул. Заводская, 4  
тел 8 (411-44) 4-73-24
  - Дополнительный офис в с. Сунтар – 678290, Республика Саха (Якутия), Сунтарский улус, с. Сунтар, ул. Ленина, 25а  
тел 8 (411-35) 2-25-24
  - Дополнительный офис в с. Чурапча – 678670, Республика Саха (Якутия), Чурапчинский улус, с. Чурапча, ул. Октябрьская, 22  
тел 8 (411-51) 4-28-60

- Дополнительный офис в с. Ытык-Кюель – 678650, Республика Саха (Якутия), Таттинский улус, с. Ытык-Кюель, ул. Мординова, 24  
тел 8 (411-52) 4-23-95
- Операционный офис в г. Хабаровск – 680000, г. Хабаровск, ул. Волочаевская, 163  
тел 8 (4212) 42-14-03
- Операционный офис в г. Владивосток – 690091, г. Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 103  
тел 8 (423) 239-07-89
- Представительство в г. Москва – 119180, г. Москва, 3-й Голутвинский переулок, д.10, строение 6  
тел 8 (499) 575-00-45
- Представительство в г. Санкт-Петербурге – 191036, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 128, лит. А, пом.38Н, каб.№9  
тел 8 (812) 454-02-92

### **6.3 Членство в профессиональных сообществах**

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- Участником Единой Торговой Сессии Московской Межбанковской Валютной Биржи;
- Участником торгов Фондового рынка Московской Биржи;
- Участник банковских срочных электронных платежей (БЭСП) Банка России;
- Участник системы международных расчетов SWIFT;
- Членом Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированным членом международной платежной системы «VISA International»;
- Аффилированный член международной платежной системы «Master Card»;
- Участником государственной системы страхования вкладов.

### **6.4 Реквизиты Банка**

Полное наименование: Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк"  
Акционерное общество - Joint-Stock bank "Almazergienbank".

Сокращенное наименование: АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО - JSB "Almazergienbank".

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций - №2602 от 08.06.2015 г.

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

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

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

Тел/факс: (4112) 425-425 (приемная)

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

Сайт: <http://www.albank.ru>

**Председатель Правления  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**



**Л.В. Николаева**