

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Протокол №24 от «11» мая 2018 г.

Утвержден
Общим собранием акционеров
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Протокол №01 от «15» июня 2018 г.



Подтвержден
Ревизионной комиссией
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Акт от «17» мая 2018 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1	ВВЕДЕНИЕ	3
2	МИССИЯ И ВИДЕНИЕ	6
3	ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ	7
4	ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИТОГИ ЗА 2017 ГОД	15
4.1	Главные события 2017 года	15
4.2	Реализация Стратегии Банка	17
4.3	Корпоративный бизнес	20
4.4	Розничный бизнес	29
4.5	Операции с ценными бумагами	34
4.6	Банковская группа	35
4.7	Финансовые показатели	39
4.8	Использование энергетических ресурсов	42
4.9	Перспективы развития Банка	43
5	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	45
5.1.	Обзор системы корпоративного управления	45
5.2	Общее собрание акционеров	48
5.3	Наблюдательный совет	50
5.4	Комитеты Наблюдательного совета	62
5.5	Правление	68
5.6	Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления Банка	73
5.7	Управление рисками	78
5.8	Внутренний контроль и аудит	93
5.9	Раскрытие информации	100
5.10	Акционерный капитал	102
6	СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ БАНКА	104
7	ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	105
8.	ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	136
8.1	Лицензии Банка	136
8.2	Территориальная сеть	136
8.3	Членство в профессиональных сообществах	138
8.4	Дивиденды Банка	139
8.5	Реквизиты Банка	140

1 ВВЕДЕНИЕ

Данный отчет представляет собой отчет Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО о результатах деятельности Банка в 2017 году.

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

Годовой отчет подготовлен на основе бухгалтерской отчетности по российским стандартам отчетности¹, которая подтверждена АО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ» 3 мая 2018 г. с выражением мнения с оговоркой.

Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2017 год:

- Подтвержден Ревизионной комиссией Банка, акт от «17» мая 2018 года;
- Предварительно утвержден Наблюдательным советом Банка согласно Протоколу № 24 от «11» мая 2018 года;
- Утвержден Общим собранием акционеров Банка согласно Протоколу №01 от «15» июня 2018 года.

В соответствии с протоколом №1 годового Общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО от 29.06.2017г. и протоколом №3 внеочередного Общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО от 11.01.2018г. был избран следующий состав Ревизионной комиссии:

- Львова Татьяна Иннокентьевна, руководитель Департамента государственного долга Министерства финансов Республики Саха (Якутия);
- Иванов Николай Петрович, главный специалист Департамента имущества алмазно-бриллиантового комплекса, финансово-кредитных и страховых организаций Министерства имущественных и земельных отношений РС(Я)

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

- Степанов Игорь Евгеньевич, заместитель главного бухгалтера АО «Алмазы Анабара».

Общие сведения о Банке

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

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

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

Акционеры и уставный капитал

Уставный капитал Банка на 01.01.2018г. составляет 2 308 084 446 руб.

Акционерами Банка являются:

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

Система страхования вкладов

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

Сведения об аудиторах

1. Аудитор по МСФО:

Полное наименование: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

2. Аудитор по РСБУ:

Полное наименование: Акционерное общество «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ».

Юридический адрес: 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А, офис 1129.

Приоритетные направления деятельности

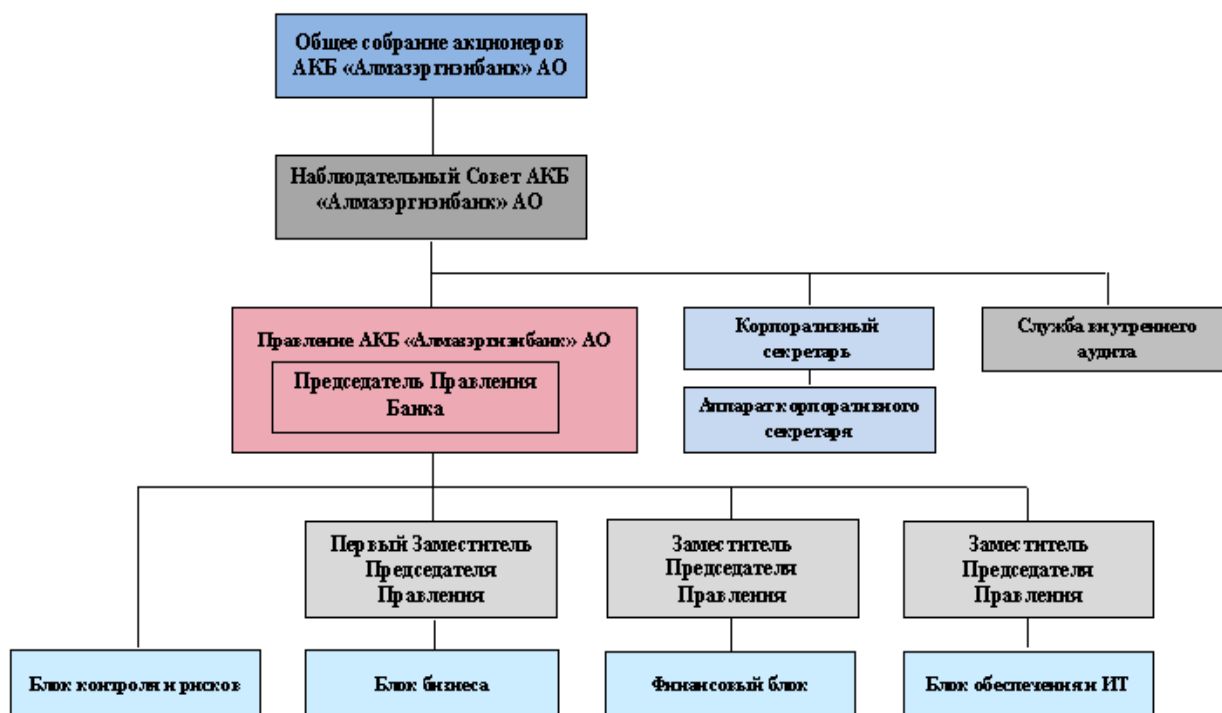
- Корпоративный бизнес – оказание банковских услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям: кредитование, обслуживание счетов, открытие депозитов, выдача гарантий, услуги инкассации, осуществление денежных переводов и другие операции.
- Розничный бизнес – оказание банковских услуг физическим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

Организационная структура

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

- Блок контроля и рисков (включая систему управления банковскими рисками, юридическое обеспечение, финансовый мониторинг, систему внутреннего контроля, управление персоналом, методологическое обеспечение бизнеса, установление и развитие связей с общественностью, обеспечение безопасности и информационной безопасности, секретариат) с подчинением Председателю Правления;
- Блок бизнеса, состоящий из департаментов, обслуживающих/предоставляющих услуги клиентам корпоративного и розничного бизнеса, под руководством соответствующих директоров департаментов, включая территориальную сеть с подчинением Первому Заместителю Председателя Правления;
- Финансовый блок включает систему анализа и планирования, бухгалтерский и управленческий учет и отчетность, подразделения, занимающиеся операциями на финансовых и межбанковских рынках с подчинением Заместителю Председателя Правления по финансам;
- Блок обеспечения и ИТ с подчинением Заместителю Председателя Правления, включающий в себя информационно-техническое обеспечение, обеспечение качества обслуживания клиентов и предоставления удаленных сервисов, хозяйственное обеспечение.

Схема 1 - Организационная структура АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2018 г.



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

На фоне роста цен на нефть и макроэкономической стабилизации, которая способствовала улучшению деловой и потребительской уверенности в 2017 году, экономика России вошла в стадию восстановительного роста после двух лет рецессии. Рост ВВП составил 1,5%, объем ВВП в текущих ценах 92 трлн. руб.², согласно второй оценки Росстата.

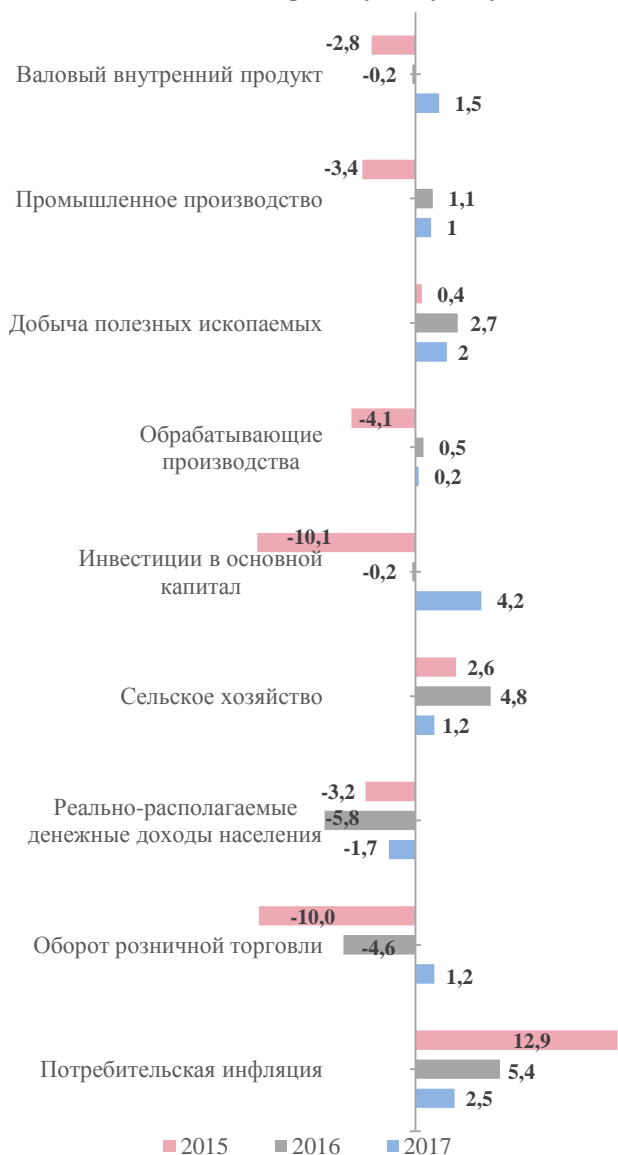
Данная ситуация в той или иной степени была поддержана большинством секторов экономики. Неторгуемые сектора выросли за год на 1,9% против роста на 0,9% по торгуемым отраслям. Несмотря на рекордный урожай зерновых (134,1 млн. тонн в весе после доработки), рост в сельском хозяйстве составил всего 1,2% к соответствующему периоду предыдущего года, что отчасти обусловлено эффектом высокой базы 2016 года.

Вклад промышленности в годовой рост ВВП оказался слабее, чем ожидалось (1% г/г). Рост промышленного производства на 1,8% г/г за 9 месяцев отчетного года сменился его падением на 1,7% г/г в 4 квартале³. Резкое ухудшение динамики показателя в конце года было обусловлено комбинацией ожидаемых и непредвиденных факторов, действовавших на рынках отдельных товаров. Наибольший отрицательный вклад в динамику индекса промышленного производства в 4 квартале 2017 года внесла обрабатывающая промышленность (-2,2% г/г). Снижение выпуска добычи полезных ископаемых (-0,7% г/г в 4 квартале 2017 г.) было в определенной степени ожидаемым. Главной его причиной стало ответственное исполнение Россией своих обязательств в рамках сделки ОПЕК+ (добыча нефти в 4 квартале сократилась на 2,5% г/г). На газовую отрасль, начиная с октября, сдерживающее влияние оказывала более теплая по сравнению с прошлым годом погода на большей части территории России. В результате добыча газа в 4 квартале 2017 года снизилась на 0,3% г/г после роста на 10,3% г/г за 9 месяцев.

² Источник: Доклад ФСГС (Росстат) «Социально-экономическое положение России за 2017 год» http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/social/osn-12-2017.pdf

³ Источник: Информационный материал Министерства экономического развития РФ Картина экономики. Февраль 2018 г. <http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depmacro/201813024>

Диаграмма 1 - Динамика основных показателей развития экономики Российской Федерации за 2015-2017 годы, в % к предыдущему году



Драйвером роста ВВП в 2017 году выступило расширение внутреннего спроса – как потребительского, так и инвестиционного. Конечное потребление домашних хозяйств и валовое накопление – как основного, так и оборотного капитала – внесли примерно равные вклады в прирост ВВП в 2017 году (1,8 п.п. и 1,7 п.п. соответственно). При этом расширение внутреннего спроса сопровождалось восстановлением импорта, который падал в реальном выражении на протяжении предыдущих трех лет. В результате чистый экспорт внес отрицательный вклад в экономический рост (-2,2 п.п.), несмотря на увеличение экспорта.

Инвестиции в основной капитал весь год росли опережающими темпами. Валовое накопление основного капитала в 2017 году увеличилось на 3,6%. По предварительной оценке, основной вклад в рост капитальных вложений внесли закупки машин и оборудования – как отечественного, так и импортного. В течение года стабильно высокими темпами рос инвестиционный импорт из стран дальнего зарубежья (28,6% в целом за год). Производство отечественной машиностроительной продукции инвестиционного назначения в 2017 году увеличилось на 8,6%. Во второй половине года поддержку инвестициям также оказывало восстановление строительного сектора, сопровождавшееся расширением производства стройматериалов.

Уверенный рост потребительской активности в 2017 году нашел отражение в более высоких темпах роста конечного потребления домашних хозяйств (3,4%) по сравнению с розничным товарооборотом (1,2%). Расхождение между указанными показателями объясняется тем, что конечное потребление, в дополнение к розничным продажам, включает ряд элементов, которые в 2017 году активно росли. В частности, это услуги

организаций общественного питания, туристические поездки за границу, онлайн-покупки в зарубежных интернет-магазинах. Поддержку потребительской активности оказывали сохранение благоприятной ситуации на рынке труда, в том числе низкой безработицы и растущей заработной платы, а также рост розничного кредитования. Население продолжает переход от сберегательной модели поведения к активизации потребления.

Несмотря на увеличение реальной начисленной заработной платы (на 3,4%), сохраняется отрицательная динамика по реальным располагаемым денежным доходам. По итогам 2017 года они снизились на 1,7% по сравнению с прошлым годом.

Потребительская инфляция по итогам 2017 года достигла исторически минимального значения – 2,5% г/г. Замедление роста цен на непродовольственные и продовольственные товары сыграло главную роль в смягчении инфляции. Благодаря проведению относительно жесткой денежно-кредитной политики, наряду с некоторыми временными факторами, такими как укрепление рубля и рекордный урожай, Банк России достиг годового целевого ориентира инфляции (4% в годовом выражении) в июле отчетного года. Что касается перспектив, то Банк России намерен поддерживать таргет 4%.

В 2018 г. ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Международный валютный фонд повысил прогноз по экономическому росту России до 1,7%⁴, способствовать этому будет потребительский и инвестиционный спрос, увеличение которого поддержит рост производства.

Для российского банковского сектора 2017 год выдался достаточно непростым в институциональном аспекте. Главной тенденцией продолжила оставаться «чистка» банковского сектора. В результате вывода с рынка банковских услуг неустойчивых кредитных организаций, нарушающих требования законодательства РФ, в 2017 году число действующих кредитных организаций снизилось на 62, до 561 (для сравнения, за 2016 год снижение составило 110)⁵.

На фоне отзыва лицензий многих частных банков, а также санаций трех крупных игроков банковского бизнеса, осуществляемых Банком России с помощью нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора, произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. Банковский ландшафт меняется, теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три

⁴ Источник: <http://www.imf.org/ru/Publications/WEO/Issues/2018/01/11/world-economic-outlook-update-january-2018>

⁵ Источник: Информационно-аналитический материал Банка России «Обзор банковского сектора №184, февраль 2018г.» http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_184.pdf

четверти активов российского банковского сектора. Рост доли госбанков в банковской системе создает предпосылки для монополизации всего сектора.

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 6,4% в номинальном выражении до 85,2 трлн. руб. (за 2016 год – снижение на 3,5%)⁶, при этом в реальном выражении активы увеличились на 9% (за 2016 год – на 3,4%).⁷ Банковский сектор вышел на траекторию роста, об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения и сбалансированное фондирование.

Кредитование экономики, увеличившись на 6,2% в реальном выражении, достигло объема в 42,4 трлн. руб., для сравнения, в 2016 году наблюдалось снижение на 0,8%. Портфель кредитов нефинансовым организациям составил 30,2 млрд.руб., продемонстрировав рост на 3,7%, (годом ранее наблюдалось обратная картина - снижение на 1,8%), кредиты физическим лицам увеличились на 13,2% до 12,2 трлн.руб. (за 2016 год прирост составил 2,5%).



Розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка в 2016 году показывал признаки стабилизации, но в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос почти на 1,4 трлн. руб. за 2017 год. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста.

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной

⁶ Источник: Информационно-аналитический материал Банка России «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в декабре 2017 г.» http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_17_12.pdf

⁷ Для более корректного отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора приводятся данные с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%.

Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%).

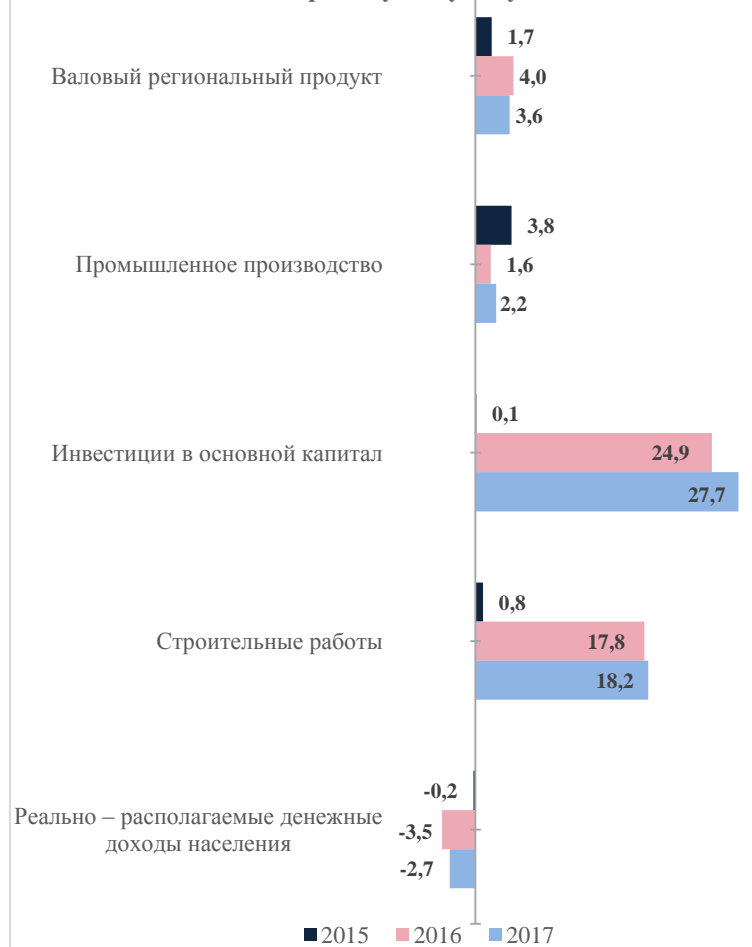
Наметившийся в 2016 году тренд на снижение ставок в экономике продолжился и в отчетном году. В течение года регулятор шесть раз снижал ключевую ставку, с 10 до 7,75 % годовых. Рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно уменьшение ставок ощутили на себе розничные клиенты. Так ставки по ипотечным кредитам и вкладам достигли исторического минимума с момента их официального наблюдения Банком России (с 2009 г.). При благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения.

За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. руб. (в 2016 году – 930 млрд. руб.). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн руб. показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. руб. – 140 кредитных организаций.

При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн. руб. (прирост за декабрь составил 3,9%). Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

Банк осуществляет свою основную деятельность на территории Республики Саха (Якутия), на которую оказывают существенное влияние экономические условия в регионе.

Диаграмма 3 – Динамика основных показателей развития экономики Республики Саха (Якутия) за 2015-2017 гг., в % к предыдущему году



Благодаря реализации ключевых инвестиционных проектов, экономика республики сохраняет положительную динамику развития. К позитивным тенденциям относятся рост индекса промышленного производства, объёмов инвестиций в основной капитал, работ в строительстве, ввода жилья, производства продукции сельского хозяйства.

Объём валового регионального продукта республики в 2017 году оценивается в размере 900 млрд. руб. Основная доля в формировании ВРП приходится на промышленное производство. Этот сектор является базовым для

экономики республики в целом, а также основным источником формирования бюджетных доходов.

В январе-декабре 2017 года индекс промышленного производства составил 102,2⁸ к соответствующему периоду предыдущего года, за счет роста добычи полезных ископаемых (103,3%), в том числе по видам экономической деятельности: добыча сырой нефти и природного газа – 101,2%, алмазов – 104,7%, угля – 105,2%, металлически руд – 105,4%, камня, песка и глины – 118,3%.

В обрабатывающих отраслях промышленности сохраняется негативная динамика. Индекс обрабатывающих производств в январе-декабре 2017 года составил 93,5% к соответствующему периоду предыдущего года (январь-декабрь 2016 г. к январю-декабрю 2015 г. – 92,1%).

⁸ Источник: Официальное издание ТО ФСГС по РС(Я) «Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) за январь-декабрь 2017 года» <http://stat.sakha.gks.ru:8899/bgd/2017/oper/1.2.01/12/i04461217999.pdf>

По предварительным данным, объем производства продукции сельского хозяйства за 2017 год составил 25 млрд. руб. или 101,7% к 2016 году, в результате увеличения производства всех основных видов продукции животноводства. Производство скота и птицы на убой (в живом весе) составило 35,8 тыс. тонн (102,1% к 2016 г.), молока – 166,1 тыс. тонн (100,9%), яиц – 121,5 млн. штук (103%).

Инвестиции в основной капитал по оценке составят 360 млрд.руб., что в сопоставимых ценах на 27,7% больше уровня прошлого года. Ключевым фактором роста инвестиций в республике является реализация значимых для региона инвестиционных проектов: освоение Чаяндинского нефтегазоконденсатного месторождения и строительства магистрального газопровода «Сила Сибири», которые также обеспечили рост по виду деятельности «Строительство». Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» (с учетом субъектов малого предпринимательства и объема неформальной деятельности, в январе-декабре 2017 года составил 146,5 млрд.руб. или 118,2% (в сопоставимых ценах) к соответствующему периоду предыдущего года. Введено 2 317 жилых домов общей площадью 634,6 тыс. кв. метров, что на 2,3% больше по сравнению с 2016 г., из них индивидуальными застройщиками построено 2 106 домов общей площадью 201,3 тыс.кв. метров.

Практически на уровне прошлого года функционировал сектор розничной торговли, темп роста оборота розничной торговли составил 100,1% в сопоставимых ценах или в абсолютном выражении – 212,7 млрд. руб., объем платных услуг населению оценивается в 80,7 млрд. руб. (98% к уровню прошлого года).

Номинальные денежные доходы населения (в среднем на душу населения), по предварительным данным, составили 40 102,8 рубля и увеличились по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 3%, при этом реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей и взносов) снизились на 2,7%, что связано с темпом роста индекса потребительских цен (105,1%).

Положение Банка в отрасли

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – один из крупнейших финансовых институтов в Республике Саха (Якутия), имеющий 24 – летний опыт работы на финансовом рынке. За этот период в банковском секторе республики значительно повысился уровень конкуренции, прежде всего за счет расширения присутствия крупных федеральных игроков.

Банковский сектор Республики Саха (Якутия) на 01.01.2018 представлен 2 самостоятельно действующими кредитными организациями и 6 филиалами

инорегиональных банков⁹. Из крупных федеральных банков присутствуют на рынке республики Сбербанк, Россельхозбанк, Связь-Банк, ВТБ24/ВТБ, Газпромбанк. Крупной сетью в районах республики обладают Сбербанк, Алмазэргиэнбанк и Россельхозбанк. Всего в республике осуществляют деятельность 161 дополнительных офиса, 123 операционных и кредитно-кассовых офиса, 20 операционных касс вне кассового узла.

За последние три года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО укрепил позиции на целевом республиканском рынке кредитования корпоративных клиентов, увеличив свою долю с 18% до 20%. По итогам 2017 года кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям республики, составили 13,3 млрд. руб.

Банк активно сотрудничает с федеральными институтами развития для привлечения фондирования в целях поддержки малого и среднего бизнеса Якутии, портфель кредитов субъектам МСП республики превысил 7,4 млрд.руб., а доля в этом сегменте рынка увеличилась на 10 пунктов, с 28,4 до 38,7%. По данным рэнкинга агентства «Эксперт-РА» за 2017 г. Алмазэргиэнбанк вошел в ТОП-30 банков России по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса¹⁰.

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлеченных ресурсов от населения, объем которых находится на уровне 18 млрд. руб., вкладчиками Банка являются порядка 81 тыс. чел., а доля на республиканском рынке локализовалась на уровне 16,8%. Каждый третий житель республики является клиентом Банка. Эти показатели свидетельствуют о том, что население оказывает высокое доверие Алмазэргиэнбанку.

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

В условиях жесткой конкуренции на рынке ипотечного кредитования, обусловленной присутствием сильных федеральных игроков, Банк занимает пятипроцентную долю в этом сегменте рынка. Портфель ипотечных кредитов, выданных населению Якутии, составил 3,7 млрд. руб. при уровне просроченной задолженности по ипотечным кредитам Банка в 0,09%, что существенно ниже уровня, сложившегося на рынке республики 0,8% и в целом по банковскому сектору РФ – 1,3%.

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

⁹ Источник: Статистический бюллетень Банка России №1,2018 (296) <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1801r.pdf>

¹⁰ Источник: https://raexpert.ru/researches/banks/frb_2017_itog/part2

На 01.01.2018 г. Банк имеет долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «В+» рейтингового агентства «FitchRatings», рейтинг кредитоспособности Рейтингового агентства РАЕХ (Эксперт РА) на уровне «ruBB-».

4 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИТОГИ ЗА 2017 ГОД

4.1 Главные события 2017 года

МАРТ

Алмазэргиэнбанк продолжает расширять сеть своего территориального присутствия, в марте открыт дополнительный офис в п. Усть-Нера Оймяконского района. Офис стал пятнадцатым в сети банка на территории улусов республики.

В рейтинге надежности российских банков, составленном авторитетным изданием Forbes, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО занимает 33 место.

АПРЕЛЬ

Центральный Банк РФ подтвердил значимость АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на рынке платежных услуг, с занесением соответствующей записи в реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

МАЙ

Транспортный проект внедрен в г. Нерюнгри. Проезд в общественном транспорте можно оплачивать проездными билетами. Проект реализует Нерюнгринская городская администрация совместно с ООО «Нерюнгринская автотранспортная компания» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Алмазэргиэнбанк совместно с одной из крупнейших российских авиакомпаний S7 Airlines запустили кобрендинговую бонусную карту S7 Priority.

ИЮНЬ

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

ИЮЛЬ

По данным рэнкинга «Эксперт-РА» за первое полугодие 2017 г. Алмазэргиэнбанк вошел в ТОП-30 банков России по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса.

В структуре банковской группы создана дочерняя организация ООО «Сэйбиэм», деятельность которой направлена на оказание консалтинговых услуг, маркетинговых исследований, создание и продвижение брендов, которые нацелены на рынок России, стран СНГ, АТР, Европейского Союза и США.

СЕНТЯБРЬ

Введены в эксплуатацию 3 детских сада (в г. Среднеколымске Среднеколымского улуса на 75 мест, с.Сунтары Сунтарского улуса на 240 мест, с.Болугур Амгинского улуса на 75 мест), построенных при участии Алмазэргиэнбанка, в рамках инфраструктурного проекта государственно-частного партнерства по строительству 16 детских дошкольных учреждений в 13 улусах и районах республики на 2 631 место.

ОКТАБРЬ

5 октября в районном центре Анабарского улуса, селе Саскылах, состоялось открытие нового детского сада на 98 мест. Ввод объекта в эксплуатацию позволил полностью решить вопрос с обеспечением детей местами в дошкольных учреждениях.

НОЯБРЬ

Продолжается реализация проекта «Школьная карта питания», который предполагает внедрение оплаты за обеды банковскими школьными картами. Разработчиками проекта выступили центр программного обеспечения «Статус» и дочерняя компания Алмазэргиэнбанка «АЭБ Айти». Апробацию комплексная платформа успешно прошла в трех школах г.Якутска, выпущено 4 560 карт.

Министерство сельского хозяйства России включило Алмазэргиэнбанк в число 42 российских банков, уполномоченных по льготному кредитованию предприятий агропромышленного комплекса. Данный механизм предусматривает выделение Банку субсидии на обеспечение льготного кредитования, которое позволит снизить процентные ставки для сельхозпроизводителей республики.

ДЕКАБРЬ

Алмазэргиэнбанк совместно с ГАУ «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг в РС(Я)» открыл в головном офисе Банка единые окна для обслуживания представителей бизнес-сообщества. Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут получать финансовые, а также государственные и муниципальные услуги в одном месте.

В республике продолжается строительство детских дошкольных учреждений в рамках реализации принципа государственно-частного партнерства. В декабре открыты еще 3 детских сада: в Усть-Алданском улусе - с. Борогонцы (на 240 мест) и с. Огородтах (на 75 мест), с. Майя Мегино-Кангаласского улуса (на 240 мест).

4.2 Реализация Стратегии Банка

Реализация Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2014-2018 гг. осуществлялась в непростой период кризисных явлений в стране, что потребовало мобилизации всех сил и компетенции ресурсов. На протяжении последних четырех лет деятельность Банка базировалась на ее миссии, определенной в Стратегии развития: в активной партнерской консолидации с Правительством Республики Саха (Якутия) работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, инфраструктурных и инвестиционных проектов, поддержку малого и среднего бизнеса, а также реализацию региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения.

В отчетном году Банк по заданию Правительства РС (Я) продолжил реализацию льготных кредитных программ для сельских жителей республики, направленных на улучшение жилищных условий населения (кредиты на строительство частного дома, приобретение земельного участка с незавершенным строительством, на покупку квартиры в строящемся доме или благоустройство жилого дома). Совокупный объем кредитования по продуктам «Новая квартира», «Новый дом» и «Благоустройство» за 2017 год составил 210,5 млн. руб., кредитный портфель увеличился до 603 млн. руб. Более 750 сельских семей республики, участвующих в этих программах, получили возможность улучшить свои жилищные условия.

В рамках государственно-частного партнерства «Алмазэргиэнбанк» участвует в финансировании инфраструктурных проектов по строительству 16 детских дошкольных учреждений на 2 631 место в 13 улусах и районах республики. В 2017 году объем финансирования составил 1,1 млрд. руб., кредитный портфель по проекту вырос до 3,3 млрд.руб. По состоянию на 01.01.2018 г. введены в эксплуатацию 7 детских садов (в с. Майя Мегино-Кангаласского, с. Сунтар Сунтарского, с. Борогонцы и с. Огородтаах Усть-Алданского, с. Болугур Амгинского, г. Среднеколымск Среднеколымского и с. Саскылаах Анабарского улуса).

Банк целенаправленно поддерживает компании с государственным участием. В условиях сжатия кредитного предложения со стороны банковского сектора республики,

«Алмазэргиэнбанк» оказал существенную финансовую помощь стратегически значимым для региона предприятиям сельского хозяйства, пищевой промышленности, транспорта и жилищно-коммунального хозяйства. Кредитный портфель предприятий с участием Республики Саха (Якутия) в уставном капитале составил порядка 3,6 млрд.руб.

Особое внимание уделялось кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, как приоритетному направлению и драйверу роста экономики республики. За отчетный год Банк укрепил позиции в этом сегменте банковского рынка, увеличив свою долю на 10 пунктов до 39%. С целью обеспечения доступности кредитных ресурсов для субъектов МСП, Банк проводил планомерную работу по наращиванию партнерской сети с региональными и федеральными институтами поддержки малого и среднего предпринимательства. За 2017 год объем кредитования субъектов МСП республики составил 4,5 млрд.руб., кредитный портфель на 01.01.2018 г. вырос до 7,3 млрд. руб.

С 2016 г. Алмазэргиэнбанк совместно с японской компанией Hokkaido Corporation участвует в реализации уникального инвестиционного проекта по строительству тепличного комплекса – единственного в мире производителя овощей, возведенного на вечной мерзлоте, функционирующего с минимальным использованием ручного труда. Инвестиционный проект предполагает 3 этапа строительства общей площадью 3,2 га и стоимостью 1,5 млрд.руб., на данный момент запущен в эксплуатацию первый этап проекта - экспериментальная теплица площадью 0,1 га и стоимостью 115 млн. руб., за 2017 год объём производства составил 22,3 т. овощей. Реализация 2 и 3 этапов проекта намечена на 2018-2020 гг., выход на проектную мощность запланирован к 2021 году.

Благодаря позитивному опыту реализации первого этапа проекта, в конце отчетного года было подписано соглашение с Министерством сельского хозяйства России, предусматривающее выделение Банку субсидии для обеспечения льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса, которое позволит снизить процентные ставки для сельхозпроизводителей Якутии.

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

Для достижения высокого уровня удовлетворенности сотрудников Банка была разработана и внедрена новая система оплаты труда, основанная на системе грейдов или объективной оценке относительной значимости каждой должности в общей иерархии должностей.

Алмазэргиэнбанк, в соответствии со вторым этапом Стратегии развития, продолжает расширять сеть своего территориального присутствия, в марте 2017 года открыт дополнительный офис в п. Усть-Нера Оймяконского района. На 1 января 2018 года территориальная сеть Банка представлена 15 дополнительными офисами, 9 операционными офисами и 1 операционной кассой вне кассового узла в Республике Саха (Якутия), а также операционными офисами в Хабаровске и Владивостоке, представительствами Банка в городах Москва и Санкт-Петербург. Иногородние структурные подразделения не только стабильно обеспечивают свою долю в формировании операционной прибыли Банка, но и решают вопрос доступа населения на местах к банковским услугам. За 2017 год ИСП сгенерировали порядка 0,5 млрд. руб. операционной прибыли, что составляет 28% от совокупного объема операционной прибыли Банка.

По итогам деятельности Банка за 2017 год достигнуты следующие финансовые показатели:

- собственные средства (капитал) составили 3 млрд. руб.;
- убыток 1 млрд. руб.;
- кредитный портфель (нетто) 20,2 млрд. руб.;
- привлеченные средства 23 млрд. руб.;
- рентабельность активов ROA -4,2%;
- рентабельность капитала ROE -34,5%.
- отношение операционных расходов к чистым операционным доходам CIR 73%.

Общая геополитическая напряженность в мире, продолжающаяся санкционная политика США и ЕС против России, ограничение доступа на мировые рынки капитала не позволили Банку выполнить задачу по привлечению стратегического инвестора, предусмотренную вторым этапом Стратегии развития. Невыполнение этой задачи в сочетании со сложившейся финансовой ситуацией, связанной с необходимостью переоценки кредитного риска, привело к существенному отставанию от целевых параметров Стратегии развития по оптимальному сценарию №3 «Стратегия интенсивного роста и инновационного развития». В связи с этими объективными причинами, в декабре отчетного года были скорректированы целевые параметры и утверждены два новых сценарных варианта развития Банка на период 2017-2018 гг. (Протокол №14 от 29.12.2017 г.).

Несмотря на снижение ключевых показателей деятельности, Банк занимает значимую позицию в банковском секторе республики. Его доля на целевом рынке¹¹ кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 20,1%, в кредитовании субъектов МСП – 38,7%, в привлечении средств населения – 16,8%. Согласно рейтингу портала banki.ru АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО занимает 138 место по активам и 157 место по капиталу среди российских банков¹².

В 2018 году Банк вступает в последний этап реализации своей Стратегии развития, в связи с этим в следующем году перед нами стоит важная задача по разработке и утверждению новой Стратегии развития Банка и банковской группы в целом.

4.3 Корпоративный бизнес

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

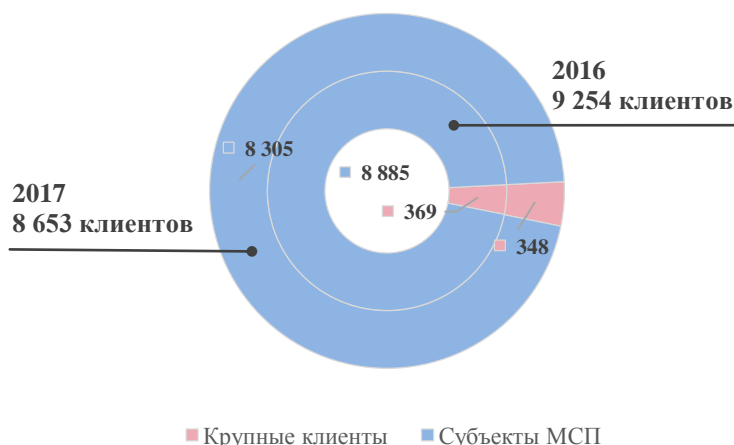
Клиентская база

На 1 января 2018 года в Банке обслуживаются 8 653 корпоративных клиентов, из них 348 крупных компаний и 8 305 субъектов малого и среднего бизнеса. Структура клиентской базы корпоративного блока практически не изменилась по сравнению с прошлым годом, преобладающую долю 96% занимают субъекты малого и среднего предпринимательства, 4 % - крупные государственные и частные компании.

¹¹ Целевой рынок – рынок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не относящихся к виду экономической деятельности «добыча полезных ископаемых»

¹² Количество кредитных организаций, включенных в рейтинг на 01.01.2018 г. – 561.

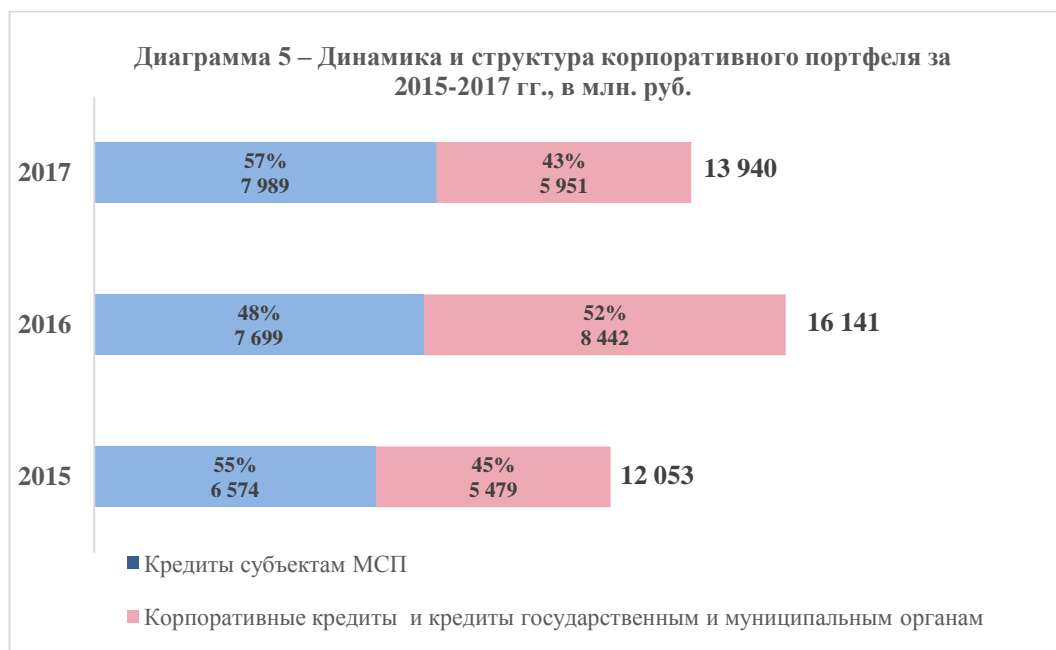
Диаграмма 4 - Структура клиентской базы корпоративного бизнеса в 2016-2017 гг.



Кредитование

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в течение 2017 года сдерживал объемы кредитования, что в сочетании с погашениями задолженности по кредитам, привело к снижению корпоративного портфеля до 13,9 млрд.руб.¹³ на 2,2 млрд.руб. (или на 13,6%) по сравнению с прошлым годом. Количество заемщиков на 01.01.2018 г. составило 351 клиент, в том числе 39 крупных компаний и 312 представителей МСП.

Диаграмма 5 – Динамика и структура корпоративного портфеля за 2015-2017 гг., в млн. руб.

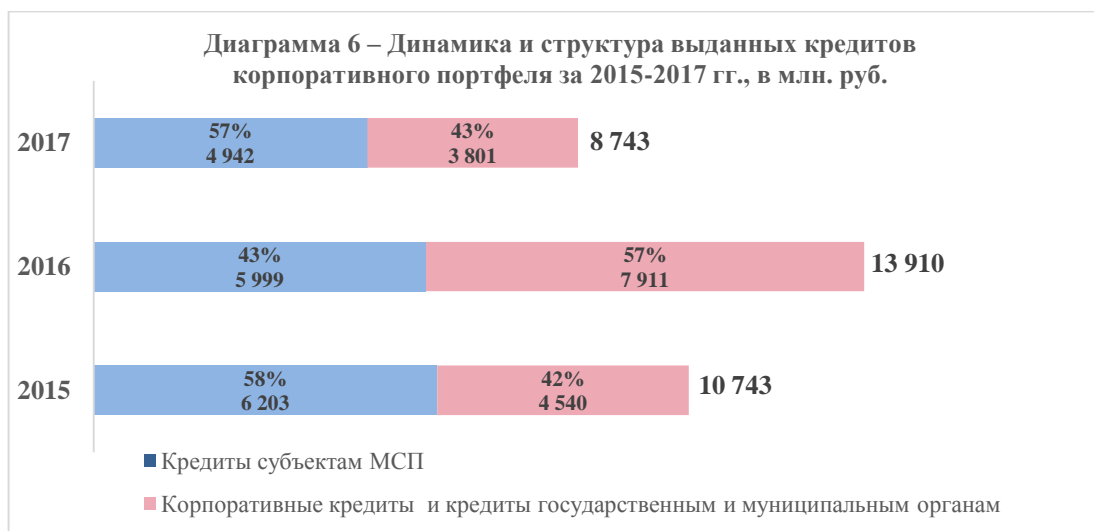


Доля кредитования субъектов МСП в структуре корпоративного портфеля выросла на 9 пунктов (с 48 до 57%), за счет превышения объемов выдачи над погашениями по

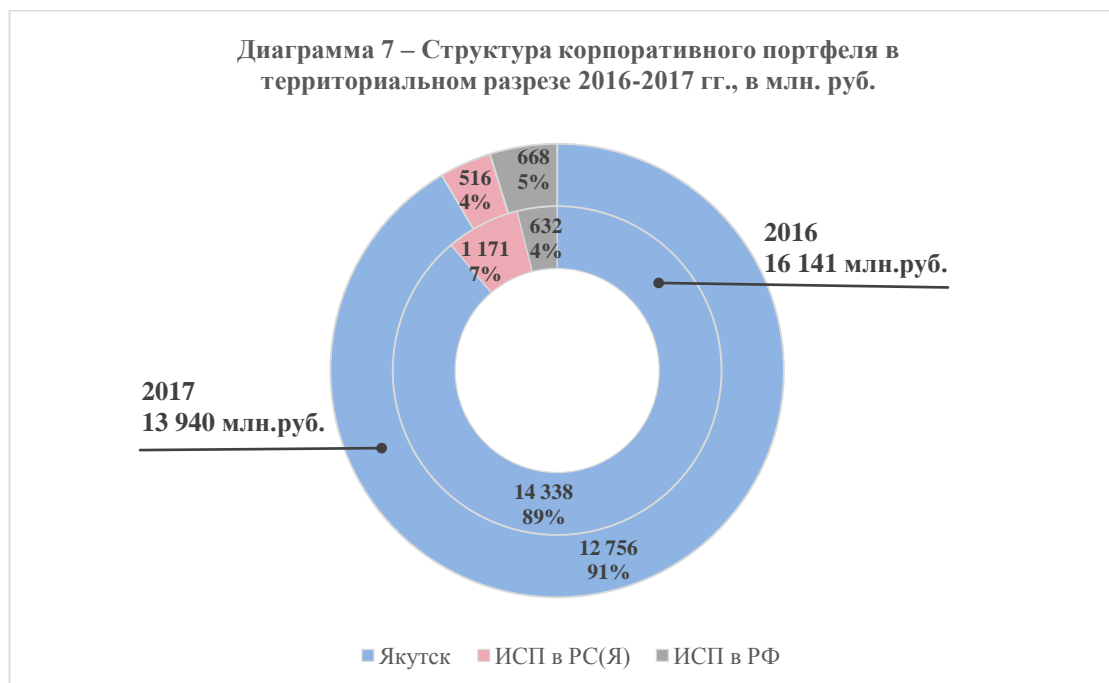
¹³ Здесь и далее, если не указано иное, величина кредитного портфеля указана до вычета резервов на возможные потери.

кредитам данного сегмента, соответственно снизилась доля кредитования крупных клиентов (с 52 до 43%).

За 2017 год Банк выдал корпоративным клиентам 8,7 млрд. руб., в том числе 4,9 млрд. руб. субъектам МСП и 3,8 млрд. руб. крупным компаниям. По сравнению с прошлым годом объем выдачи снизился на 5,2 млрд. руб. или на 37%, в связи со сдерживанием роста активных операций.



В территориальном разрезе выросла доля кредитов головного отделения, с 89 до 92%, что обусловлено переводом крупных кредитов, выданных в ИСП, на обслуживание в головной офис в г. Якутске.



Традиционно наибольшую долю в корпоративном портфеле занимают такие отрасли как, строительство (31%), оптовая и розничная торговля (18%), обрабатывающие производства (16%). Существенно изменилась доля сегмента «строительство» с 21% до 31%, прирост портфеля составил 868 млн.руб. или 25%, за счет финансирования участников

инфраструктурного проекта государственно-частного партнерства по строительству детских дошкольных учреждений. Кредитный портфель строительной отрасли составил 4,3 млрд. руб., основная доля портфеля приходится на программу кредитования частных партнеров, участников вышеназванного проекта (73%). Кроме того, кредиты, выданные застройщикам, осуществляющим строительство по государственным контрактам, составляют 15% от портфеля отрасли, задолженность организаций, занимающихся частным строительством, занимает 12%.

Портфель торговой отрасли сократился на 2,2 млрд.руб. или на 46%, в результате чего ее доля в корпоративном портфеле снизилась с 29% до 18%. Преобладающую долю в портфеле торговой отрасли занимают клиенты, торгующие продуктами питания (68%). Доля кредитов клиентам, занимающимся торговлей нефтепродуктами составляет 17%, товарами народного потребления (7%) и прочими товарами (8%).

Доля обрабатывающих производств увеличилась с 12% до 16%, прирост портфеля 18%. Основная доля кредитного портфеля обрабатывающей отрасли приходится на пищевое производство (45% по отрасли). Доля кредитов клиентам, занимающимся производством стройматериалов, АБК и прочих производств, составляет по 28%, 18% и 9% соответственно.



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

В 2016 году началась реализация инфраструктурного проекта по строительству в республике 16 объектов дошкольного образования на основе принципов государственно-частного партнерства, в рамках которого Банк выступил финансирующей организацией. За 2017 год по проекту ГЧП объем кредитования составил 1,1 млрд. руб. (в 2016 году – 2,26 млрд. руб.). Кредитный портфель вырос на 1 млрд.руб. (или на 46%) и достиг значения 3,3 млрд.руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. введены в эксплуатацию 7 детских садов (в с. Майя Мегино-Кангаласского, с. Сунтар Сунтарского, с. Борогонцы и с. Огородтаах Усть-Алданского, с. Болугур Амгинского, г. Среднеколымск Среднеколымского и с. Саскылаах Анабарского улуса). Здания детских садов отвечают всем требованиям безопасности и энергоэффективности. В введенных объектах создана полноценная инфраструктура и условия для гармоничного роста и развития детей. Реализация инфраструктурного проекта позволит значительно улучшить качество жизни в населенных пунктах республики.

Кредитование малого и среднего бизнеса

В соответствии со Стратегией развития Банка и клиентской политикой Банка, кредитование малого и среднего бизнеса является одним из приоритетных направлений деятельности, реализуемое посредством участия Банка в программах федеральных и региональных институтов развития по поддержке и стимулированию кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

По итогам 2017 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО увеличил свою долю на республиканском рынке кредитования субъектов МСП с 28% до 39%. Кредитный портфель субъектов малого и среднего бизнеса за год увеличился на 4% и составил 8 млрд. руб., в т.ч. субъектам МСП в республике – 7,4 млрд. руб. При этом уровень просроченной задолженности по общему портфелю составил 4,2% (для сравнения по РФ - 14,9%), доля просроченной задолженности по кредитам субъектов МСП республики 3% (среднее значение по РС(Я) – 9,8%).

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

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

Алмазэргиэнбанк принимает участие в программе по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)». По состоянию на 01.01.2018 г. портфель кредитов, выданных под поручительство Микрокредитной компании, составил 911 млн. руб., объем кредитования – 351 млн. руб.

Банк сотрудничает с федеральными институтами развития для привлечения фондирования на поддержку малого и среднего бизнеса. В декабре 2016 года подписаны генеральное соглашение с АО «Корпорация МСП» и договор с Банком России по «Программе 6,5» в целях стимулирования малого и среднего предпринимательства. За отчетный период по этой программе выдано кредитов на сумму 253 млн. руб., кредитный портфель на 01.01.2018 г. составил 194 млн. руб.

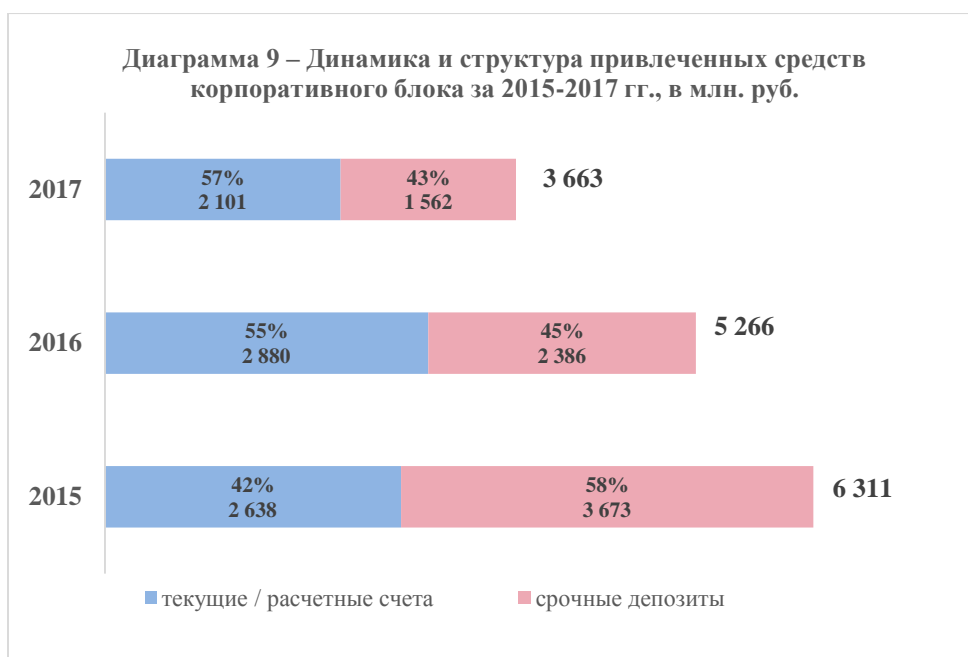
Кроме того, в 2017 году были выданы кредиты представителям малого и среднего предпринимательства средствами, привлеченными от АО «МСП Банк», объем выдачи составил 190 млн. руб., по состоянию на 01.10.2017 г. портфель кредитов - 305 млн. руб., к концу 2017 года задолженность перед АО «МСП Банк» полностью погашена.

Банковские гарантии

В течение 2017 года Банк предоставил 42 банковские гарантии на общую сумму 2,3 млрд. руб., что в 3,4 раза больше значения прошлого года. Портфель банковских гарантий на 1 января 2018 года составил 1,5 млрд. руб., в том числе крупных клиентов – 888 млн. руб., субъектов малого и среднего бизнеса – 647 млн. руб. Комиссионные доходы Банка от операций по выдаче банковских гарантий составили порядка 33 млн. руб.

Ресурсная база

Привлеченные средства корпоративного блока на 01.01.2018 г. составили 3,7 млрд. руб., в том числе текущие (расчетные) счета – 2,1 млрд. руб., срочные депозиты – 1,6 млрд. руб. По сравнению с началом года наблюдается спад объема привлеченных средств корпоративного блока на 1,6 млрд. руб. или 30,4%, что обусловлено отзывом депозитов корпоративных клиентов и снижением остатков на расчетных счетах клиентов на 779 млн. руб. или 27%.



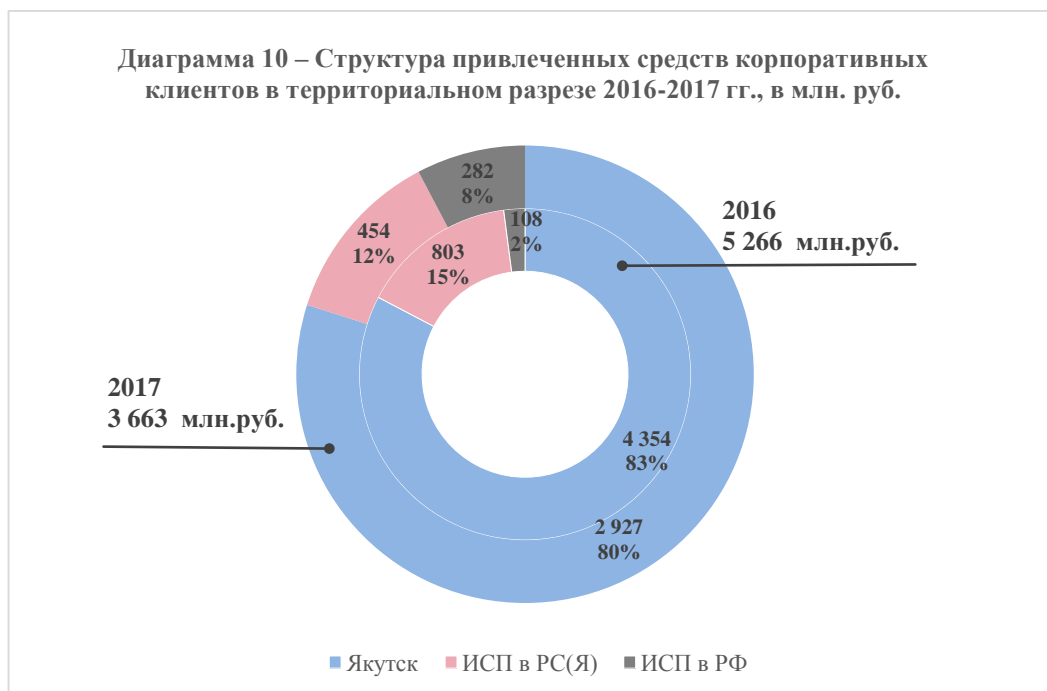
Существенным моментом, ограничивающим возможное увеличение привлеченных ресурсов корпоративного блока, является вступление в силу изменений в федеральные законы, регулирующие отношения в строительной сфере. Саморегулируемые организации в области строительства обязаны размещать средства компенсационного фонда только в уполномоченных банках, соответствующих требованиям Правительства РФ¹⁴. С 1 июля 2017 года вступили в силу изменения, согласно которым, право на открытие счетов эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве имеют банки, которые удовлетворяют установленным требованиям¹⁵. Кроме этого, со 02.06.2017 г. вступили в силу Указания Банка России от 22.02.2017 г. №4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и №4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», в соответствии с этими нормативными актами кредитные организации, в которых размещаются денежные средства страховых организаций, должны иметь соответствующие рейтинги, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России. Данные обстоятельства ведут к перетоку денежных средств к крупным игрокам банковского бизнеса.

В региональном разрезе доля головного Банка снизилась на 3 пункта с 83% до 80%, что связано с уменьшением объема депозитов и средств на расчетных счетах корпоративных клиентов головного офиса на 32,8%. Кроме этого, сократилась доля

¹⁴ Согласно ст.6 Федерального закона от 03.07.2016 №372-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О внесении изменений в Градостроительный кодекс РФ и отдельные законодательные акты РФ».

¹⁵ п.17, ст.1 Федерального закона от 03.07.2016 №304-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

республиканских дополнительных офисов с 15% до 12%, средства корпоративных клиентов уменьшились на 43,5%. В свою очередь доля инорегиональных офисов выросла на 6 пунктов до 8%.



Наибольшую долю в привлеченных ресурсах корпоративного блока занимают средства клиентов, занимающихся следующими видами деятельности: операции с недвижимым имуществом (26%), здравоохранение и предоставление социальных услуг (22%), прочие виды деятельности (16%), техническое обслуживание и ремонтная деятельность (14%), оптовая и розничная торговля (12%).

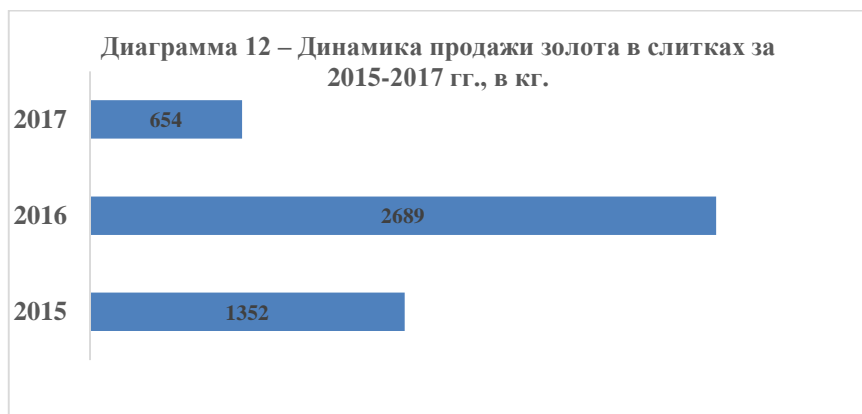


Для удобства корпоративных клиентов и повышения эффективности проведения банковских операций Банк предлагает услуги дистанционного банковского обслуживания. По итогам 2017 года количество клиентов, подключенных к каналам дистанционного обслуживания, увеличилось до 3 175, уровень проникновения услуг ДБО вырос на 3 п.п., с 34 до 37%.

Работа с драгоценными металлами

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

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



В отчетном году объем продажи золота составил 654,2 кг. Банк заключил 7 контрактов на промышленный сезон 2017 года на общую сумму 1,05 млрд. руб. с объемом покупки золота у недропользователей 382,7 кг. В течение 2017 года Банк держал сбалансированную открытую валютную позицию по драгоценным металлам, в результате чего рыночные риски были минимизированы. По итогам года Банк получил чистый доход по операциям с драгоценными металлами в размере 14,2 млн. руб. (годом ранее 52,8 млн.руб.).

Валютные операции

За 2017 год чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 9,7 млн. руб., в том числе от операций с наличной иностранной валютой – 4,9 млн. руб., от операций в безналичной форме – 4,7 млн. руб. По сравнению с прошлым годом чистые доходы

снизились более чем в 2 раза, что обусловлено снижением активности населения на рынке наличной иностранной валюты на фоне укрепления рубля и уменьшением оборотов по операциям в безналичной форме в связи с сокращением импортных и экспортных контрактов.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО предлагает полный комплекс услуг валютного контроля. По состоянию на 01.01.2018 г. количество действующих паспортов сделок по внешнеторговым контрактам составило 82 шт. (годом ранее – 100 шт.). сокращение сделок связано экономической ситуацией в российской экономике и снижением импорта товаров (услуг) за последние годы. Комиссионный доход банка за выполнение функций агента валютного контроля составил 1,5 млн.руб. (в 2016 году - 2,6 млн.руб.).

4.4 Розничный бизнес

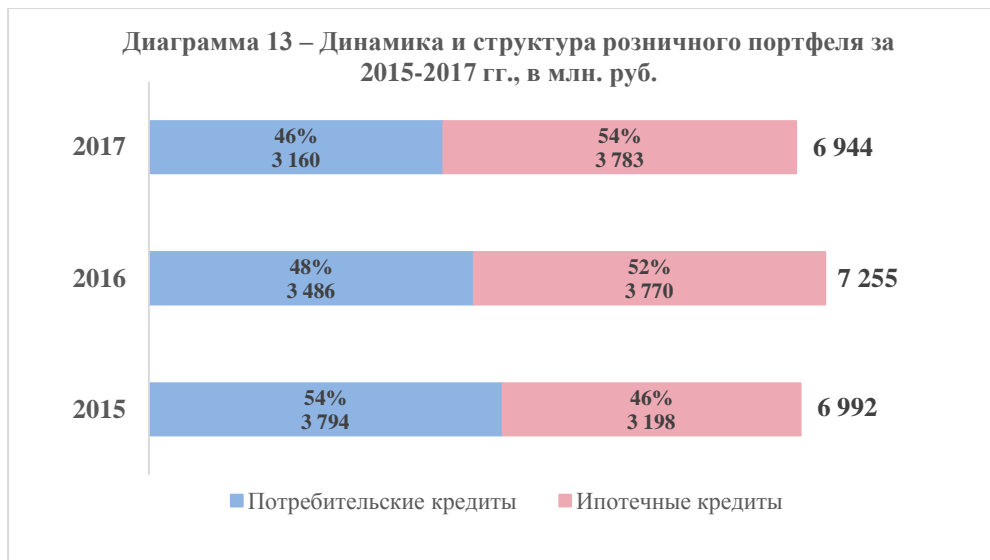
Одним из ключевых направлений, обеспечивающих эффективное развитие деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, является розничный бизнес: ипотечное и потребительское кредитование, прием вкладов и обслуживание зарплатных проектов, построение удобных и современных каналов обслуживания населения. Банк помогает своим клиентам эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей инфраструктуры всем категориям населения. По состоянию на 1 января 2018 г. количество розничных клиентов Банка составило порядка 297 тыс.чел.¹⁶

Кредитование

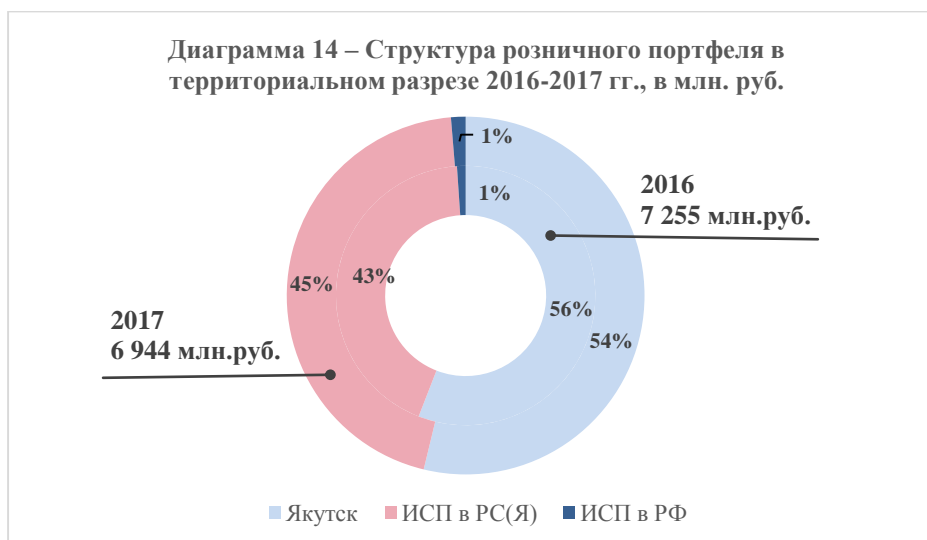
По итогам 2017 года кредитный портфель розничного бизнеса составил 6,9 млрд. руб., в том числе 3,8 млрд. руб. - ипотечные кредиты, 3,2 млрд. руб. – кредиты на потребительские нужды. По сравнению с началом года наблюдается плановое снижение розничного портфеля на 263 млн.руб. или 3,6%, за счет снижения задолженности по потребительским кредитам на 326 млн.руб. (или на 9,4%). Ипотечный портфель, напротив, вырос на 13 млн.руб. или на 0,3%.

В структуре кредитного портфеля существенных изменений не наблюдается, доля ипотечного кредитования увеличилась на 2 пункта, с 52% до 54%, потребительские кредиты соответственно занимают 46% от розничного портфеля.

¹⁶ 297 тыс. розничных клиентов, имеющих открытые банковские счета, кроме этого в отчетном году порядка 25 тыс. клиентов совершили операции в Банке без открытия счета.



В отчетном году Банк продолжил работу по программам кредитования сельских жителей республики, направленных на улучшение жилищных условий населения (кредитный продукт «Новый дом» - на строительство частного дома, приобретение земельного участка с незавершенным строительством, «Новая квартира» - на покупку квартиры в строящемся доме, «Благоустройство» - благоустройство жилого дома). За отчетный год совокупный объем выданных по данным продуктам составил 228 млн. руб., в т.ч. по продуктам «Новый дом» - 185 млн.руб., «Новая квартира» - 33 млн.руб., Благоустройство - 10 млн.руб. Кредитный портфель по состоянию на 01.01.2018 – 515 млн.руб., в т.ч. по продуктам «Новый дом» - 374 млн.руб., «Новая квартира» - 104 млн.руб., Благоустройство - 37 млн.руб. Всего в программе участвуют 32 улуса и района республики (фактически выданы кредиты жителям 18 районов и улусов), общая площадь строящихся объектов недвижимости составляет более 28 тыс. кв.м.

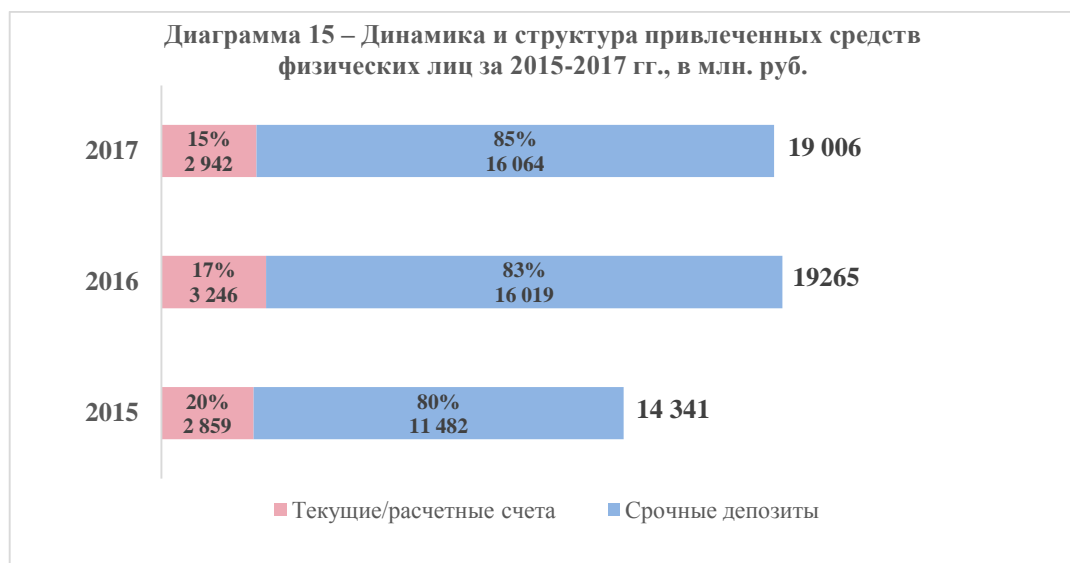


В 2017 году увеличилась доля иногородних структурных подразделений в общем кредитном портфеле розничного бизнеса с 44 до 46%, что связано с активным участием дополнительных офисов Банка в реализации вышеуказанных программ. По состоянию на

01.01.2018 г. количество розничных клиентов, имеющих ссудную задолженность составляет более 16,3 тысяч человек.

Ресурсная база

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлеченных ресурсов от физических лиц, объем которых находится на уровне 19 млрд. руб.¹⁷, вкладчиками Банка являются порядка 81 тысяч розничных клиентов, а доля на республиканском рынке локализовалась на уровне 16,8%.



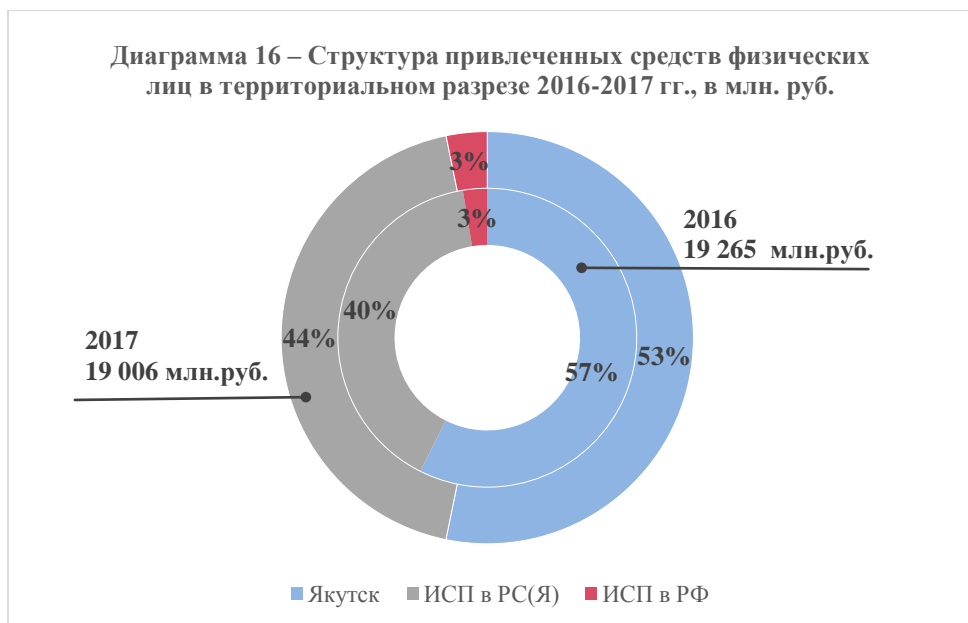
По сравнению с началом года наблюдается незначительное уменьшение привлеченных средств на 259 млн. руб. или 1,3%, что обусловлено снижением средств на текущих (расчетных) счетах физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 304 млн. руб. или на 9,4%.

В структуре привлеченных средств доля срочных депозитов достигла 85%, доля текущих (расчетных) счетов сократилась до 15%. Основными вкладчиками Банка являются пенсионеры и клиенты по зарплатным проектам.

Особое внимание было сфокусировано на привлечении ресурсов иногородними структурными подразделениями. Роль основного поставщика ресурсов розничного бизнеса сохраняется за головным банком (с долей 53%), но при этом, с каждым годом растет вклад иногородних структурных подразделений в привлечении средств населения. Так в 2016 году доля дополнительных офисов составляла 43%, в 2017 году выросла на 4 пункта, достигнув 47%. Разветвленная территориальная сеть Банка является эффективным инструментом привлечения ресурсов от розничных клиентов.

¹⁷ Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Диаграмма 16 – Структура привлеченных средств физических лиц в территориальном разрезе 2016-2017 гг., в млн. руб.



Банковские карты

В 2017 году АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжил динамичное развитие пластикового бизнеса: активно расширяются терминальная и банкоматная сети Банка, успешно реализуются транспортный и социальный проекты, растет количество клиентов по зарплатным проектам. В апреле отчетного года Центральный Банк Российской Федерации подтвердил значимость АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на рынке платежных услуг с занесением соответствующей записи в реестр кредитных организаций.

За отчетный год портфель банковских карт вырос на 22,5% и составил порядка 196 тысяч карт¹⁸, в том числе 117 тысяч активных карт¹⁹. Основными драйверами роста портфеля банковских карт в 2017 году были зарплатные проекты.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжает принимать участие в реализации социально-значимых республиканских проектов. Банком успешно реализуются социальный проект по начислению на социальные карты ежемесячных денежных выплат (ЕДВ) и субсидий льготным категориям населения и транспортный проект по внедрению в г. Якутске автоматизированной системы учета и безналичной оплаты проезда в городском и пригородном общественном транспорте.

За 2017 год продано более 290 тыс. транспортных карт (без учета школьных и социальных карт с транспортным приложением), за отчетный период количество поездок по транспортным картам выросло на 38,6 % до 32,6 млн. поездок.

С 2012 года Банк ведет работы по кампусному проекту Северо-Восточного федерального университета, на 01.01.2018 г. количество кампусных карт составило более 7

¹⁸ Без учета транспортных и школьных карт.

¹⁹ Активные карты – карты, по которым совершались операции за последние три месяца.

тысяч штук. Кампусная карта может быть использована не только в качестве пропуска на территорию университета и проездного билета в общественном транспорте, но и в качестве платежного средства.

В ноябре 2016 года Банк одним из первых банков Республики Саха (Якутия) начинает выпуск пластиковых карт национальной платежной системы МИР. Участниками национальной платежной системы «МИР» являются 370 российских банка²⁰, однако лишь 147 из них, включая АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, получили право на выпуск этих пластиковых карт.

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

Банк постоянно совершенствует свою инфраструктуру для обслуживания пластиковых карт, расширяя терминальную и банкоматную сеть. Количество электронных терминалов на 01.01.2018 превысило 2 тыс. штук, банкоматная сеть включает 174 банкомата, количество КСО 79 штук. Для удобства обслуживания клиентов банкоматы расположены в офисах Банка, в местах высокой концентрации потенциальных клиентов, а также на территории предприятий - участников зарплатных проектов.

Территориальное развитие

Сегодня услуги Банка доступны для 60% населения Якутии, проживающему в 15 административных районах республики. На 1 января 2018 года территориальная сеть Банка в Республике Саха (Якутия) представлена 15 дополнительными офисами, 9 операционными офисами и 1 операционной кассой вне кассового узла. Учитывая динамичное развитие Дальневосточного региона, фокус бизнес-интересов Банка обозначен в городах Хабаровск и Владивосток, кроме этого Банк имеет представительства в городах Москва и Санкт-Петербург.

Для повышения доступности банковских услуг и развития территориальной сети обслуживания клиентов в марте 2017 года открыт дополнительный офис в п. Усть-Нера Оймяконского района.

Дистанционное банковское обслуживание

В 2017 году продолжалась активная работа по совершенствованию услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и привлечению клиентов к данным услугам. В октябре Банк запустил новый сервис «АЭБ онлайн 2.0». Обновленная система

²⁰ Источник: <http://mironline.ru>

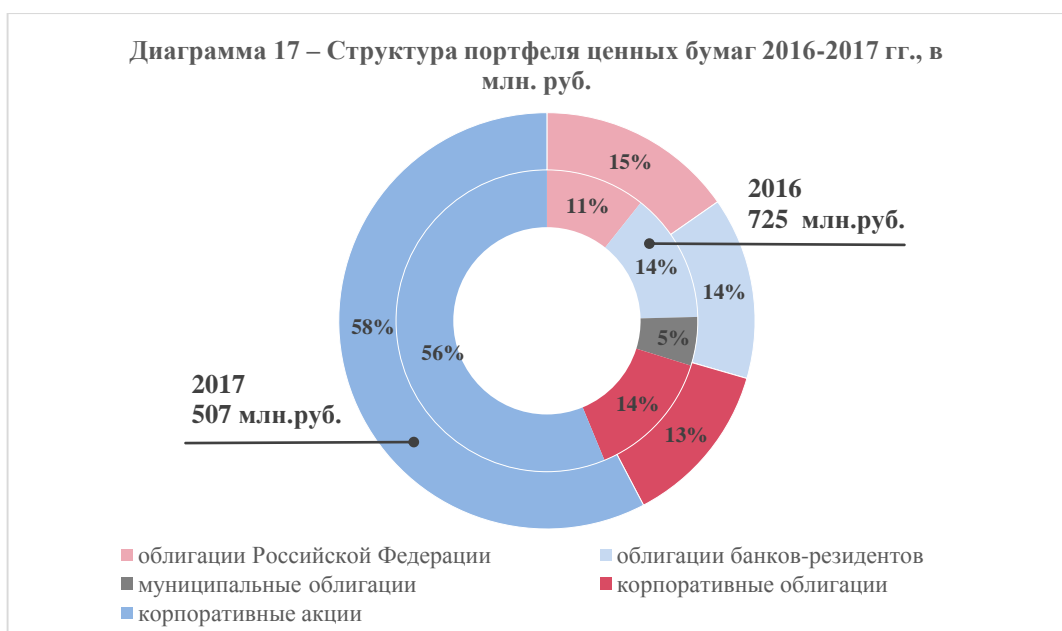
«АЭБ-онлайн» обладает новыми возможностями, работа над улучшением сервиса идет постоянно, с учетом обратной связи с пользователями системы. На 01.01.2018 г. количество установок «старой» версии «АЭБ Онлайн» более 30 тыс. ед., версии «АЭБ Онлайн 2.0» - 8 тыс. ед. Ежедневно клиентами Банка совершается более 3 тыс. банковских операций в онлайн-режиме. Всего за 2017 год подключены к системе «АЭБ-Онлайн» 19,5 тыс. клиентов. На 1 января 2018 года количество клиентов – пользователей «АЭБ-Онлайн» составило более 35 тыс. клиентов (12 % от общего количества розничных клиентов). В дальнейшем Банк продолжит работу над развитием функционала своих сервисов ДБО для повышения качества обслуживания клиентов.

4.5 Операции с ценными бумагами

2017 год для российского фондового рынка, в целом, охарактеризовался «боковой» динамикой. Оптимистичное начало года, связанное с надеждами на улучшение отношений между Россией и США, сменилось падением. Другим негативным фактором стало невыполнение целым рядом госкомпаний поручения Правительства РФ о направлении 50% чистой прибыли на дивиденды. На фоне этих событий индекс ММВБ с февраля по июнь отчетного года просел практически на 20%. Несмотря на это, дивидендная доходность индекса ММВБ в разгар дивидендного сезона составила около 5,3%, что существенно выше среднемирового уровня в 2,4%. Это послужило толчком для роста рынка с середины июня. Поддержку рынку оказали также положительные отчеты компаний за 1 полугодие 2017 г. и долгожданный рост цен на нефть. В итоге, к концу года индекс ММВБ немного восстановился, но так и не смог достичь уровня начала 2017 года.

Общая стоимость портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составила 506,7 млн руб. Из них 292,3 млн руб. составили акции (58% всего портфеля), а 214,4 млн – облигации (42% от портфеля). В структуре облигаций 77,6 млн руб. составили вложения в облигации федерального займа, 71,8 млн. руб. – облигации банков и 65,1 млн. руб. – вложения в корпоративные облигации.

Стоимость портфеля ценных бумаг Банка по итогам года снизилась на 30% (на начало года стоимость портфеля составляла 725 млн руб.). Снижение стоимости произошло, в основном, за счет сокращения позиций в акциях ПАО «Русгидро» и ПАО «Газпром», а также за счет сокращения доли корпоративных облигаций в результате их погашения.



На фоне сохраняющейся неопределенности тенденций фондового рынка в отчетном году, Банк продолжил придерживаться консервативной стратегии, осуществляя операции только с качественными ценными бумагами из первого эшелона. Помимо торгов на фондовом рынке, Банк размещал денежные средства на бирже, путем заключения сделок РЕПО.

4.6 Банковская группа

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

Компания ООО «АЭБ Капитал» была зарегистрирована в 2015 году, доля Банка в уставном капитале общества составляет 100%. Основными направлениями деятельности компании являются строительство и продажа собственных объектов недвижимости и инвестиционная деятельность, включая сделки купли-продажи недвижимости.

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

- «Многоквартирный жилой дом с нежилыми помещениями по адресу: ул. Клары Цеткин, 12 в 145 квартале г.Якутска», с общей площадью квартир 2 538,48 кв.м., срок сдачи: 2 квартал 2018 г.;

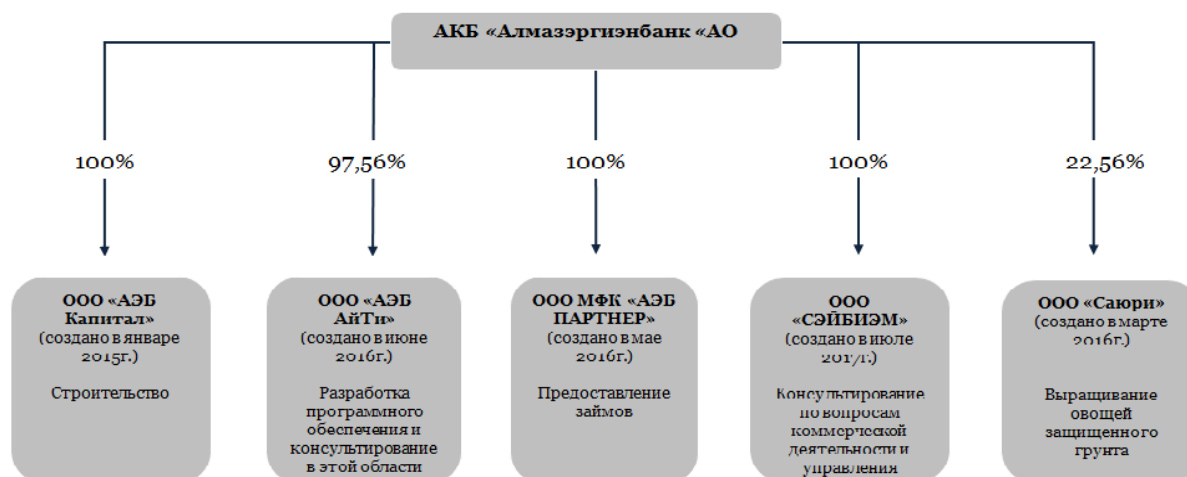
- «4-х этажный жилой дом с офисом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 1 этаже по адресу: с.Намцы, Намского улуса, ул. Винокурова» с общей площадью квартир 786 кв.м., срок сдачи: 4 квартал 2018 г.;

- «Многоквартирный жилой дом 2-1 с магазинами и подземной автостоянкой в квартале 203 г. Якутска», срок сдачи: 3 квартал 2019 г.;

- «Ювелирно-гранильный завод ТОСЭР «Индустриальный парк Кангалассы», срок сдачи: 4 квартал 2018 г.;

- «Многоквартирный жилой дом в 203 мкрн. г.Якутска (дом 3-3)», срок сдачи: 3 квартал 2020 г.

Схема 2 – Банковская группа



ООО «АЭБ Капитал» является генеральным проектировщиком и генеральным подрядчиком объекта «Ювелирно-гранильный завод в ТОСЭР Кангалассы». В настоящее время ведутся строительные работы «ниже ноля». В мае-июне 2018 г. компания планирует участвовать в тендере на оказание услуг технического заказчика и генерального подрядчика по объекту «II-очередь круглогодичной теплицы в п.Сырдах». В апреле 2018 г. начнутся работы «ниже ноля» по объекту «Многоквартирный жилой дом в 203 мкрн. г. Якутска (дом 3-3)».

ООО «АЭБ АйТи» создано Банком в 2016 году совместно с ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова», доля Банка в уставном капитале компании составляет 97,56%. Основным видом деятельности является разработка программного обеспечения и консультирование в этой области. Перед компанией поставлена задача сохранить уникальные решения и бизнес-процессы, обеспечивающие

конкурентные преимущества Банка. Общество представляет собой выделенный центр инноваций, который ответственен за создание и разработку новых информационных технологий и сервисов.

Ключевые проекты, реализованные обществом в 2017 году направлены на дистанционные каналы обслуживания (запущено мобильное приложение «АЭБ Онлайн 2.0»), автоматизацию бизнес процессов на платформе BPM Online (повышение управляемости процессов в процедурах розничного кредитования физических лиц и сопровождения кредитного портфеля, сопровождения бэк-офисных операций службы безопасности, службы качества и учета операций по устройствам самообслуживания).

ООО МФК «АЭБ Партнер» создано в 2016 году для осуществления деятельности в сфере микрофинансирования, доля Банка в уставном капитале общества составляет 100%. Основными видами финансовых продуктов являются «займы до зарплаты» и микрозаймы физическим лицам, выданные на предпринимательские цели.

В 2017 году объем выдачи займов составил 214 млн. руб., кредитный портфель вырос до 91 млн. руб., в том числе PDL-займы 12 млн. руб. За отчетный период обществом было открыто 28 новых точек продаж, по состоянию на 01.01.2018 г. работающих точек продаж 24, в том числе в г. Якутске – 4.

Компания ООО «Сэйбиэм» была зарегистрирована в 2017 году, доля Банка в уставном капитале общества составляет 100%. Деятельность компании направлена на оказание консалтинговых услуг, маркетинговых исследований, создание и продвижение брендов, которые нацелены на рынок России, стран СНГ, АТР, Европейского Союза и США. Миссия компании – стать драйвером якутского бизнеса в завоевании мировых рынков. ООО «Сэйбиэм» было создано для реализации инвестиционных проектов (создание ювелирно-гранильного кластера, креативного кластера и др.).

В 2017 году разработан и утвержден эскиз кластера (исполнитель ООО «АЭБ Капитал»). Завершена подготовка проектной документации для строительных работ ювелирно-гранильного завода. Обществу присвоен статус резидента ТОСЭР «Индустриальный парк «Кангалассы», соответствующее соглашение с АО «Корпорация Развития Дальнего Востока» было подписано 10 ноября 2017 г.

ООО «Саюри» создано в марте 2016 года, доля Банка в уставном капитале составляет 22,56%. Основной вид деятельности: выращивание овощей защищенного грунта. Компания реализует уникальный инвестиционный проект по строительству тепличного комплекса в с. Сырдах городского округа «город Якутск» - единственного в мире производителя овощей на вечной мерзлоте, функционирующего с минимальным использованием ручного труда.

Инвестиционный проект предполагает 3 этапа строительства общей площадью 3,2 га и стоимостью 1,5 млрд.руб., на данный момент запущен в эксплуатацию первый этап проекта - экспериментальная теплица площадью 0,1 га и стоимостью 115 млн. руб. За 2017 год объём производства составил 22,3 т. овощей. (выручка 5,3 млн. руб.). 52 % от общего объема продукции было поставлено в детские дошкольные учреждения г. Якутска, 46% реализовано через розничные магазины. Реализация 2 и 3 этапов проекта намечена на 2018-2020 гг., выход на проектную мощность запланирован к 2021 году.

По состоянию на 01.01.2018 г. активы банковской группы составили 26,5 млрд.руб., что на 3,3 млрд. руб. (или на 11,2%) ниже показателя прошлого года в связи со снижением активов головной кредитной организации на 3,8 млрд. руб. Преобладающую долю в активах занимает кредитный портфель (76,5%).

Таблица 1 - Основные финансовые показатели Банковской группы, в млн.руб.²¹

№ п/п	Показатели	2017 год	2016 год	2017 г. к 2016 г.	
		факт	факт	Абс.выр.	%
1	Активы	26 466	29 816	-3 350	-11,2
2	Чистая ссудная задолженность	20 240	23 605	-3 365	-14,3
3	Привлеченные средства	22 932	24 899	-1 968	-7,9
4	Собственные средства	3 050	4 109	-1 058	-25,8
5	Чистые процентные доходы (ЧПД) ²²	1 368	1 504	-136	-9,0
6	Чистые комиссионные доходы (ЧКД) ²³	515	509	6	1,1
7	Операционная прибыль	2 027	2 291	-264	-11,5
8	Административные и прочие операционные расходы ²⁴	1 433	1 452	-19	-1,3
9	Чистый операционный доход	594	839	-245	-29,2
10	Резервы на возможные потери	-1 625	-489	-1 135	232,0
11	Чистая прибыль (убыток) ²⁵	-995	231	-1 227	-530,0
Показатели эффективности, в %					
12	Чистая процентная маржа (NIM)	5,2	6,5	-1	
13	Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	70,7	63,4	7	

²¹ На основе данных консолидированной отчетности по РСБУ.

²² В расчете ЧПД учтены расходы на страхование вкладов, исключены комиссионные доходы по кредитным операциям.

²³ Величина показателя ЧКД скорректирована на сумму комиссионных доходов, учтенных в консолидированной отчетности в составе ЧПД, и на сумму комиссионных расходов, включенных в административные и прочие операционные расходы.

²⁴ Из административных и прочих операционных расходов исключены расходы, которые по своему экономическому содержанию уменьшают операционную прибыль Банка, такие как расходы на страхование вкладов, членские взносы в VISA International, Mastercard Europe, JCB, расходы по договорам с оператором автоматизированной системы оплаты проезда и др.

²⁵ Финансовый результат в консолидированной отчетности банковской группы отражен без учета СПОД.

Существенное снижение активов произошло по причине необходимости сдерживания темпов роста и объемов кредитования вследствие переоценки кредитного риска. В результате чего кредитный портфель (нетто) сократился на 3,4 млрд.руб. (или на 14,3%) до 20,2 млрд. руб.

В структуре обязательств группы 97% занимают средства клиентов, объем которых составил 22,9 млрд. руб. В связи с проводимой Банком политикой сдерживания объема привлеченных средств в целях оптимального балансирования активов и пассивов, привлеченные ресурсы уменьшились, на 2 млрд. руб. (или на 7,9%) по сравнению с прошлым годом. Собственные средства группы, составив 3,1 млрд.руб., уменьшились на 1 млрд.руб. (или на 25,8%) по сравнению с прошлым годом, что обусловлено снижением капитала головной кредитной организации на 25,3%.

По итогам 2017 года группа сгенерировала операционную прибыль в размере 2 027 млн.руб. В течении отчетного периода проводилась работа по оптимизации и сокращению административных и прочих операционных расходов, в результате чего указанные расходы составили 1,4 млрд. руб. Группа полностью покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности (на 141%).

Главный показатель операционной эффективности, чистый операционный доход, составил 594 млн. руб. В связи с переоценкой кредитного риска, и как следствие этого, формированием дополнительного объема резервирования на возможные потери в сумме 1,7 млрд.руб., по результатам деятельности за 2017 год Группа зафиксировала убыток в размере 995,2 млн.руб., в том числе убыток головной кредитной организации - 994,7 млн.руб. без учета событий после отчетной даты.

4.7 Финансовые показатели

Для российского банковского сектора 2017 год был очередной проверкой на прочность и готовность работать в условиях глобальных вызовов. Главным вызовом стала политика Банка России, направленная на очищение банковской системы и повышение эффективности надзора. В отчетном году кредитные организации работали в условиях ужесточения надзорных требований со стороны регулятора, снижения маржинальности бизнеса на фоне снижения ставок в экономике и усиления конкуренции на банковском рынке.

В условиях сложившейся финансовой ситуации, связанной с необходимостью переоценки кредитного риска, Банк сохранил свои позиции на рынке банковских услуг, подтвердив надежность и качество предоставляемых услуг. Сегодня Алмазэргиэнбанк –

ключевой финансовый институт Республики Саха (Якутия), входящий в топ-100 российских банков по величине кредитного портфеля и объему привлеченных вкладов от населения.

Таблица 2 - Основные финансовые показатели Банка, в млн.руб.

№ п/п	Показатель	2017 год	2016 год	2017 г. к 2016 г.	
		факт	факт	Абс.выр.	%
1	Активы	26 112	29 924	-3 813	-12,7
2	Чистая ссудная задолженность	20 194	23 599	-3 405	-14,4
3	Привлеченные средства	23 003	25 013	-2 010	-8,0
4	Собственные средства	3 022	4 049	-1 027	-25,4
5	Чистые процентные доходы ²⁶	1 273	1 427	-154	-10,8
6	Чистые комиссионные доходы	506	509	-3	-0,6
7	Операционная прибыль	1 862	2 175	-313	-14,4
8	Административно-хозяйственные расходы	1 361	1 408	-47	-3,3
9	Чистый операционный доход	501	767	-266	-34,7
10	Резервы на возможные потери	-1 657	-498	-1 159	233,0
11	Чистая прибыль (убыток)	-1 045	232	-1 277	-550,0
Показатели эффективности, в %					
12	Чистая процентная маржа (NIM)	5,2	6,5	-1,3	
13	Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	73,1	64,7	8,4	

По состоянию на 01.01.2018 г. активы Банка составили 26,1 млрд.руб., что на 3,8 млрд. руб. (или на 12,7%) ниже показателя прошлого года. Преобладающую долю в активах занимает чистая ссудная задолженность (77,3%). Существенное снижение активов произошло по причине необходимости сдерживания темпов роста и объемов кредитования вследствие необходимости переоценки кредитного риска. В результате чего кредитный портфель (нетто) сократился на 3,4 млрд.руб. (или на 14,4%) до 20,2 млрд. руб.

Совокупный кредитный портфель до вычета резервов составил 23,2 млрд.руб., структура портфеля равномерно диверсифицирована между сегментами кредитования: малый и средний бизнес (34%), розничное направление (30%) и крупный бизнес (26%), кроме того свободные денежные средства размещались на депозитах в Банке России (10%). Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка находится на уровне 3,8%, что значительно ниже общероссийского показателя – 5,2%.²⁷ Территориальный разрез кредитного портфеля выглядит следующим образом: 81% - головной офис, 16% - региональная сеть по Республике Саха (Якутия), 3% - региональная сеть на территории РФ за пределами республики.

²⁶ Показатели в стр.5-9, 12-13 рассчитаны по внутренней методике Банка.

²⁷ Источник: Информационно-аналитический материал Банка России «Обзор банковского сектора Российской Федерации, №184 февраль 2018 г.» http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_184.pdf

В структуре обязательств Банка 98% занимают средства клиентов, объем которых составил 23 млрд. руб. В связи с проводимой Банком политикой сдерживания объема привлеченных средств в целях оптимального балансирования активов и пассивов, привлеченные ресурсы уменьшились, в соответствии с планом, на 2 млрд. руб. (или на 8%) по сравнению с прошлым годом. При этом привлеченные средства физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), основной источник фондирования активных операций, снизились на 259 млн. руб. (или на 1,3%), срочные депозиты и средства на расчетных счетах корпоративных клиентов уменьшились 1,6 млрд. руб. (или на 30,4%).

Собственный капитал банка на 1 января 2018 года составил 3 022 млн. руб., по сравнению с прошлым годом показатель снизился на 1 027 млн. руб. или 25,4% за счет начисления Банком резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам на сумму 1 657 млн. руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2018 г., составил 11,9% (на 01 января 2017 года: 14,1%). В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Чистые процентные доходы составили 1 273 млн. руб. По сравнению с прошлым годом величина чистых процентных доходов уменьшилась на 154 млн. руб. (или на 10,8%) в связи со снижением объемов кредитования и ставок в экономике. Несмотря на стабильное снижение ключевой ставки Банка России в течение отчетного периода (с 10 до 7,75%), Банку удалось сохранить процентную маржу на запланированном уровне в 5,2% годовых.

Несмотря на сдерживание объемов банковских операций по кредитованию и привлечению ресурсов, чистые комиссионные доходы получены практически на уровне прошлого года, составив 506 млн. руб. (годом ранее – 509 млн. руб.). Доля чистого комиссионного дохода в операционной прибыли выросла на 4 п.п. по сравнению с прошлым годом, что свидетельствует о смещении акцентов в сторону заработка Банка на комиссионных операциях при снижении уровня процентной маржи.

По итогам 2017 года Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 1 862 млн. руб. (2 175 млн. руб. годом ранее). В результате проведенных мероприятий по оптимизации и сокращению административных и хозяйственных расходов Банка, в отчетном году наблюдается снижение на 47 млн. руб., указанные расходы составили 1 361 млн. руб. Банк полностью покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности (на 137%).

В связи с переоценкой кредитного риска по причине ухудшения финансового положения заемщиков, качества обслуживания кредитов, связанных, в целом, от состояния экономики региона, существенно увеличились отчисления в резервы на возможные потери.

Контур резервов по кредитам за отчетный год вырос на 7 пунктов до 13,8%, при этом среднерыночное значение по РФ составило 13%²⁸.

В следствие единовременного формирования дополнительных резервов, по результатам деятельности за 2017 год Банк зафиксировал убыток в размере 1 045 млн.руб. По мере исполнения кредитных обязательств клиентами, улучшения качества портфеля, сформированные резервы будут распускаться.

Следует отметить, что главный показатель операционной эффективности Банка, чистый операционный доход, составил 501 млн. руб.

4.8 Использование энергетических ресурсов

Ответственное потребление энергоресурсов является одним из основных приоритетов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. В целях оптимизации расходов в 2017 году проведен энергоаудит в офисах Банка в городе Якутске и иногородних структурных подразделениях, по итогам которого составлен план действий и работ по данному направлению.

Таблица 3 - Использование энергетических ресурсов за 2015-2017 годы

№ п/п	Вид энергетического ресурса	Ед. измер.	Объем потребления ресурсов:					
			в натуральном выражении			в денежном выражении, тыс. руб.		
			2015 г.	2016 г.	2017 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1	Тепловая энергия	Гкал	4 678	4 970	5 349	7 546	10 103	13 786
2	Электрическая энергия	Квт/час	1 676 555	1 719 524	1 666 677	10 512	12 173	6 689
3	Бензин автомобильный	Литр	111 995	190 584	108 309	4 413	8 385	5 091
4	Топливо дизельное (автомобильное)	Литр	22 872	29 151	31 101	895	1 160	1 462
5	Топливо дизельное (для отопления)	Литр	31 996	39 800	40 741	1 246	1 791	1 915
6	Газ естественный (природный)	Тыс. куб.м.	64	381	379	237	1 471	1 798
7	Уголь каменный	Тонна	54	75	49	112	172	112
8	Дрова	Куб.м.	37	49	29	49	60	38
9	Газ автомобильный	Тыс. куб.м.			36,5			32
	ИТОГО					25 010	35 315	30 923

²⁸ Контур резервов на возможные потери по ссудам рассчитан без учета показателей банков из Топ-5 по величине кредитного портфеля.

Существенное снижение расходов на электроэнергию в отчетном году обусловлено двумя факторами: уменьшением тарифов электроэнергии на 56%, согласно Постановлению Правления Государственного комитета по ценовой политике Республики Саха (Якутия) от 01 августа 2017 года №290 и экономией потребления электроэнергии в результате проведенных работ по замене приборов освещения на светодиодные.

Уменьшение расходов на ГСМ связано с внедрением системы ЭРА ГЛОНАСС, установкой ГБО и сокращением служебного автотранспорта. Банк ведет активную работу по продаже непрофильных активов, в следующем году ожидается снижение потребления газа.

4.9 Перспективы развития Банка

Основная задача Банка в 2018 году - обеспечение финансовой устойчивости в условиях глобальных вызовов. Актуальным вызовом на данный момент является политика Банка России. В первую очередь Центробанк намерен сохранить курс на очищение банковской системы и повышение эффективности надзора. По оценкам агентства Эксперт РА, в 2018 году по причине неэффективной бизнес-модели рынок могут покинуть не менее 60 банков, в том числе пять крупных игроков из топ-50. Под риском окажутся банки, которые не смогли адаптироваться к новой парадигме риск-ориентированного надзора и перейти к менее рискованной кредитной политике и адекватному уровню резервирования. Усиливающийся кризис бизнес-модели может привести к сокращению группы средних по размеру банков и, как следствие, окончательному переделу рынка между крупными игроками. В этих условиях положение на рынке сохранят структуры с диверсифицированной моделью, консервативным риск-менеджментом и стабильными позициями в ключевых регионах присутствия.

Сохранение низкого уровня инфляции и удешевление фондирования позволят банкам продолжить снижение ставок, что приведет к росту всех сегментов кредитования. При этом слабые темпы роста экономики, усиление конкуренции за качественных заемщиков, недостаток капитала для покрытия рисков и переток части вкладов населения в более доходные источники инвестиций окажут давление на кредитную активность банков. В результате в 2018 году темп прироста кредитного портфеля юридических и физических лиц составит 6%, что незначительно превысит уровень 2017 года (4%). Банки будут активно наращивать непроцентные доходы, с целью компенсации снижения маржинальности кредитования и его слабого роста, что по прогнозам рейтингового агентства Эксперт-РА позволит увеличить рентабельность сектора до 10,5% (против 8,3% в 2017 году). Однако в

среднесрочной перспективе восстановления рентабельности до докризисного уровня в 15–18% не ожидается.

В 2018 году еще больше актуализируется вопрос конкуренции в банковском секторе. Регулятор считает, что политика очищения банковского сектора приводит не к снижению конкуренции, а к увеличению числа участников рынка, обладающих реальной рыночной властью. Кроме того, Центробанк планирует предпринять ряд мер для развития конкуренции на рынке банковских услуг, одним из которых является развитие поведенческого надзора, который в определенном смысле должен стать новеллой в деятельности регулятора. Он будет направлен на создание условий, в которых участники финансового рынка вынуждены предоставлять потребителю исчерпывающую информацию о приобретаемом продукте с одной стороны, предлагать действительно нужные потребителю продукты и не навязывать ему рискованные с другой.

Кроме того, регулятор будет уделять большее внимание достаточности собственных средств кредитных организаций, в связи с чем вводятся повышенные требования к качеству капитала и прозрачности источников.

В связи с этим, в 2018 году основной акционер Банка, Правительство Республики Саха (Якутия), в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка планирует через свои подконтрольные и прочие связанные компании провести докапитализацию Банка в объеме не менее 2 млрд. руб. В 2018 году Банк не планирует существенных изменений в структуре баланса активов и пассивов.

Активы Банка по плану превысят показатель на 01.01.2018г. на 4%. Наибольший удельный вес, или 75%, в структуре активов займут доходоприносящие активы. Основную долю в пассивах займут привлеченные средства, которые на 01.01.2019 года составят 68%. Основной ресурсной базой Банка останутся привлеченные средства (вклады) физических лиц.

Мы ожидаем, что в 2018 году кредитный портфель Банка увеличится на 10%, при этом увеличится доля корпоративного портфеля с 66% до 71%. Объем кредитования составит 11 млрд. руб. Привлеченные средства к концу 2018 года планируются на уровне 21 млрд. руб., 84% которых составят средства населения, 15% - средства корпоративных клиентов и 1% - средства банков и федеральных институтов развития.

Банк в 2018 году продолжит свое присутствие на финансовых рынках путем размещения свободных ресурсов на межбанковских рынках через депозиты Банка России и сделки РЕПО с центральным контрагентом.

5 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

5.1. Обзор системы корпоративного управления

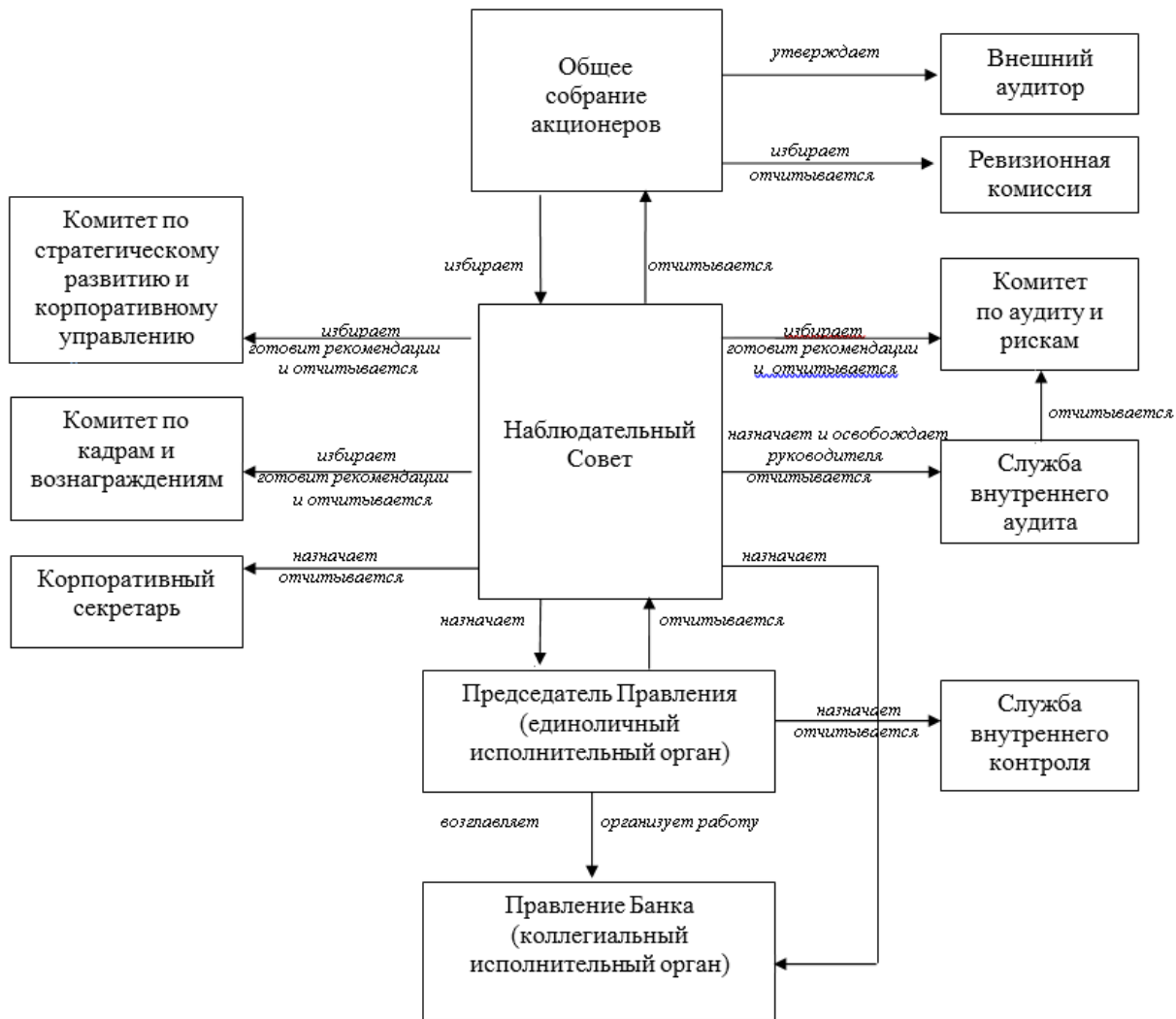
Система корпоративного управления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО строится на безусловном выполнении принципов Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463), также на основе Кодекса корпоративного управления Банка, Устава Банка, Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Наблюдательном совете, Положения о Комитете по аудиту и рискам, Положения о Комитете по стратегическому развитию и корпоративному управлению, Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям, Положения о Председателе Правления, Положения о Правлении, Положения о Ревизионной комиссии, Информационной политики и иных внутренних документов Банка.

Система корпоративного управления основана на следующих принципах корпоративного управления:

- обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров;
- осуществление Наблюдательным советом стратегического управления Банком, определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контроль деятельности исполнительных органов Банка, а также реализация иных ключевых функций;
- подотчетность Наблюдательного совета акционерам Банка;
- принятие Наблюдательным советом решений, отвечающим интересам Банка и его акционеров;
- вхождения в состав Наблюдательного совета независимых директоров;
- предоставление исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно и исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетности исполнительных органов Банка Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка;
- создание в Банке эффективно функционирующей системы управления рисками и внутреннего контроля, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о ее финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;

- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов его акционеров;
- признание корпоративной социальной ответственности.

Схема 3 – Система корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



Высшим органом управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является Общее собрание акционеров. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль деятельности исполнительных органов – Председателя Правления и Правления Банка. Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом.

В системе корпоративного управления особое место занимает система внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности в целях защиты прав и законных

интересов акционеров. При Наблюдательном совете Банка функционирует Комитет по аудиту и рискам, который совместно со Службой внутреннего аудита помогает органам управления обеспечивать эффективную работу Банка. Ревизионная комиссия контролирует соблюдение Банком законности проводимых операций.

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

Действующий при Наблюдательном совете Комитет по кадрам и вознаграждениям готовит рекомендации по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Наблюдательного совета и исполнительных органов.

Комитет Наблюдательного совета по стратегическому развитию и корпоративному управлению рассматривает и готовит рекомендации по вопросам стратегического развития и корпоративного управления.

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

Развитие системы корпоративного управления в 2017 году

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в начале 2017 года утвердил План развития системы корпоративного управления на 2017 год.

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

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

- Утверждены изменения в Устав АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО;
- Проведен самооценка качества корпоративного управления в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО на основании методики самооценки Росимущества;
- Рассмотрены на заседании Наблюдательного совета Банка итоги самооценки качества корпоративного управления.

5.2 Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров – высший орган управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Путем голосования по вопросам повестки дня собраний акционеров собственники Банка реализуют свои права, связанные с участием в его управлении. Годовые общие собрания акционеров проводятся один раз в год в срок, установленный в соответствии с действующим законодательством, не ранее 1 марта и не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

Решение о созыве Общего собрания акционеров принимается Наблюдательным советом. Информация о дате и месте проведения Общего собрания акционеров, а также о дате, по состоянию на которую составляется список лиц, имеющих право на участие в собрании, доводится до акционеров в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. Ознакомиться с материалами Общего собрания акционеров участники могут в установленный законодательством срок в головном офисе Банка, а также на официальном сайте Банка www.albank.ru в разделе «Акционерам и инвесторам» (по желанию акционера материалы направляются электронными средствами связи).

В 2017 году Общее собрание акционеров созывалось два раза.

Внеочередное Общее собрание акционеров 22 июня 2017 года

22 июня 2017 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании был рассмотрен один вопрос:

1. О внесении изменений в Устав АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

Годовое Общее собрание акционеров 29 июня 2017 года

29 июня 2017 года в г.Якутске состоялось годовое Общее собрание акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

В годовом общем собрании акционеров приняли участие акционеры Банка, являющиеся владельцами в совокупности 2 303 979 800 обыкновенных именных акций Банка, что составляет 99,8222% от общего количества голосов.

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

1. Об утверждении Годового отчета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам работы за 2016 год.
2. Об утверждении бухгалтерской отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2016 год, в том числе отчета о прибылях и убытках.
3. О распределении прибыли и убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по результатам 2016 года.

4. О выплате дивидендов.
5. Об установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
6. О выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
7. Об утверждении аудитора для подтверждения отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2017 год.
8. Об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
9. Об избрании Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
10. Об избрании Единоличного исполнительного органа АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

По итогам годового Общего собрания акционеров был составлен Протокол №01 от 29.06.2017.

На собрании акционеры приняли решение о распределении прибыли по результатам 2016 года в следующем порядке, приведенном в таблице 4.

Таблица 4 – Распределение чистой прибыли по результатам 2016 года

№ п/п	Наименование статей, Фондов	%	тыс. руб.
1	Выплата дивидендов	21,5	49 918
2	Выплата вознаграждения членам НС	1,0	2 353
Формирование фондов Банка			
1	Резервный фонд	72,5	168 297
2	Фонд акционирования работников	5,0	11 609
	Всего	100,0	232 177

Акционеры приняли решение по итогам 2016 года о выплате дивидендов в размере 0,02162744673 руб. на одну обыкновенную именную акцию АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО номинальной стоимостью 1 рубль, что выше уровня предшествующего периода.

По состоянию на 31.12.2017г. сумма выплаченных дивидендов составила 49 917 952,40 руб., при этом доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов составила 99,99%.

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

В числе других ключевых решений годового Общего собрания акционеров – избрание нового состава Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, а также избрание Единоличного исполнительного органа – Председателя Правления.

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

- Алексеев Петр Вячеславович,
- Загоренко Алексей Сергеевич,
- Огороков Алексей Алексеевич.

Председателем Правления была избрана Николаева Людмила Валерьевна.

5.3 Наблюдательный совет

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, являясь одним из важнейших элементов системы корпоративного управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка, действует на основании российского законодательства, Устава (утвержденного протоколом Общего собрания акционеров №05 от 02.04.2015) и Положения о Наблюдательном совете (утверждено в новой редакции на внеочередном Общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО протоколом №06 от 15.04.2016).

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

Основными задачами Наблюдательного совета являются участие в выработке и принятии Стратегии развития Банка, формирование исполнительных органов Банка и контроль их деятельности, организация эффективного функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками.

Наблюдательный совет определяет правила функционирования системы корпоративного управления путем принятия внутренних документов, регулирующих принципы и порядок работы отдельных ее элементов и осуществляет контроль эффективности системы корпоративного управления в целом.

Состав Наблюдательного совета АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

Действующий на конец 2017 года состав Наблюдательного совета Алмазэргиэнбанка в количестве 7 членов был избран 29 июня 2017 года.

Из них 5 членов являются неисполнительными директорами, 1 член – независимый директор. Такое сочетание исполнительных и неисполнительных (в том числе

независимых) директоров отвечает лучшей практике и обеспечивает представительство интересов всех акционеров, а профессионализм и опыт членов Наблюдательного совета позволяет ему эффективно решать стоящие перед Банком задачи.

Таблица 5 – Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Состав Наблюдательного совета	Образование			
	Финансы	Юриспруденция	Экономика	Бизнес-управление
Великих Валерий Аркадьевич			✓	✓
Багынанов Павел Николаевич	✓			
Загоренко Алексей Сергеевич			✓	
Алексеев Петр Вячеславович		✓		✓
Окороков Алексей Алексеевич		✓		
Николаева Людмила Валерьевна	✓			
Филиппов Дмитрий Васильевич			✓	✓

В течение срока полномочий в 2017 году факт утраты члена Наблюдательного совета статуса независимого директора отсутствует.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 15 апреля 2016 года в компетенции Наблюдательного совета вошли следующие основные функции:

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

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

Председатель Наблюдательного совета

Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета большинством голосов. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета не может совмещать эту должность с работой Председателя Правления Банка и не должен состоять с Банком в трудовых отношениях.

Председатель Наблюдательного совета во взаимодействии с Корпоративным секретарем организует работу Наблюдательного совета, созывает заседания и председательствует на них, а также председательствует на Общих собраниях акционеров Банка. При отсутствии Председателя Наблюдательного совета его функции исполняет заместитель Председателя Наблюдательного совета.

10 июля 2017 года Председателем Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО был избран Великих Валерий Аркадьевич.

Таблица 6 - Состав Наблюдательного совета, избранного 29 июня 2017 года на годовом Общем собрании акционеров по состоянию на 31.12.2017г.)

	Председатель Наблюдательного совета	Заместитель Председателя Наблюдательного совета	Председатель Комитета по аудиту и рискам	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям	Председатель Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению	Член Комитета по аудиту и рискам	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям	Член Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению
Великих Валерий Аркадьевич								
Багынанов Павел Николаевич								
Загоренко Алексей Сергеевич								
Алексеев Петр Вячеславович								
Окороков Алексей Алексеевич								
Николаева Людмила Валерьевна								
Филиппов Дмитрий Васильевич								

Великих Валерий Аркадьевич

Председатель Наблюдательного совета с 10 июля 2017 года

Член Наблюдательного совета с 23.09.2016

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года Заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)

2012 -2014 Дополнительный офис №8603 Якутского отделения ОАО «Сбербанк России» Начальник сектора клиентских менеджеров малого бизнеса отдела кредитования малого бизнеса Управления, Руководитель дополнительного офиса

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

Также занимает должности Председателя Совета директоров АО «РСР «Якутский фондовый центр», Заместителя Председателя Совета АО «Республиканское ипотечное агентство», Заместителя Председателя Совета АО «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)», члена Совета директоров АО «РИК Плюс», члена Совета директоров АО «Венчурная компания «Якутия», члена Совета директоров ОАО «Дороги Усть-Алдана», члена Совета директоров АО «РСК «Стерх», члена Совета директоров ОАО ЛК «Туймаада-Лизинг», члена Совета директоров АО «ФАПК «Сахабулт».

Действительный государственный советник Республики Саха (Якутия) 2-го класса.

Родился в 1983 году. В 2005 году окончил Сибирский государственный университет путей сообщения (г.Новосибирск) по специальности «Прикладная информатика в экономике», квалификации «Информатик-экономист».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имел.

Багынанов Павел Николаевич

Заместитель Председателя Наблюдательного совета с 10.07.2017

Член Наблюдательного совета с 23.09.2016

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2016 года Первый Заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)

2010 - 2016 Заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)

Также занимает должности Заместителя Председателя Совета Директоров АО «РСК «Стерх», члена Совета Директоров АО «Республиканская инвестиционная компания», члена Совета Директоров АО «РИК Плюс», члена Совета Директоров АО «Якутскгеология».

Действительный государственный советник Республики Саха (Якутия) 3-го класса.

Родился в 1979 году. В 2003 году окончил Хабаровскую государственную академию экономики и права по специальности «Финансы и кредит», квалификации «Экономист».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имел.

Загоренко Алексей Сергеевич

Член Наблюдательного совета с 29.06.2017

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 12.2017 Генеральный директор АО «Венчурная компания «Якутия»

02.2017 – 12.2017 Первый заместитель министра инвестиционного развития и предпринимательства Республики Саха (Якутия)

2013- 2017 Генеральный директор ГБУ «Агентство инвестиционного развития Республики Саха (Якутия)»

2012- 2013 Заместитель генерального директора ООО «Ихтис»

Также занимает должности члена Совета директоров АО «Венчурная компания «Якутия», члена Совета директоров ОАО «РСК «Стерх», члена Совета директоров ГАУ РС (Я) «Технопарк «Якутия».

Родился в 1976 году. В 1998 году окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «Мировая экономика», квалификации «экономист».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имел.

Алексеев Петр Вячеславович

Член Наблюдательного совета с 29.06.2017, ранее входил в состав Наблюдательного совета с 13.06.2013 г. по 27.06.2014 г.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2017 года по настоящее время	Генеральный директор АО «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)»
С 2013 года по настоящее время	Генеральный директор АО «Республиканская инвестиционная компания»
2010 - 2013	Заместитель руководителя, руководитель Департамента по государственно-правовым вопросам Администрации Президента и Правительства Республики Саха (Якутия)

Также занимает должности Председателя Совета Директоров ООО «Технологии базальтовых материалов», члена Наблюдательного совета АК «АЛРОСА» (ПАО), члена Совета Директоров АО «Республиканская инвестиционная компания», члена Совета директоров АО «Авиакомпания «Якутия», члена Совета Директоров ОАО «АК «Железные дороги Якутии», члена Совета Директоров ООО «Завод базальтовых материалов».

Родился в 1981 году. В 2004 году окончил Дальневосточную академию государственной службы по специальности «юриспруденция», квалификации «юрист». В 2013 году окончил Российскую академию народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации по специальности «государственное и муниципальное управление», квалификации «Менеджер».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имел.

Окороков Алексей Алексеевич

Член Наблюдательного совета с 29.06.2017

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2016 года	Заместитель Генерального директора по правовым вопросам и управлению персоналом АО «Алмазы Анабара»
-------------	---

- 2014 -2016 Руководитель Департамента по государственно-правовым вопросам Администрации Главы Республики Саха (Якутия) и Правительства Республики Саха (Якутия).
- 2012 - 2014 Начальник правового управления ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
- 2011 - 2012 Директор Департамента правового обеспечения и имущественных отношений ОАО «Республиканская инвестиционная компания»

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

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имел.

Николаева Людмила Валерьевна

Член Наблюдательного совета с 27.06.2014г.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

- С 2014 года Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
- 2010 - 2014 Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

Также занимает должности Председателя Совета директоров ООО «АЭБ Капитал», Председателя Совета Директоров ООО «АЭБ АйТи», Председатель Совета Директоров ООО «СЭЙБИЭМ», член Совета Директоров ООО «Саюри», члена Совета Директоров АО «Республиканское ипотечное агентство», члена Совета Директоров АО «Авиакомпания «Якутия».

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

Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 составляет 0,16%.

Филиппов Дмитрий Васильевич

Независимый член Наблюдательного совета с 23.09.2016, ранее входил в состав Наблюдательного совета в качестве независимого директора период с 27.06.2014 г. по 28.06.2016 г.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

- | | |
|-------------|---|
| С 2015 года | Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова
Декан Автодорожного факультета |
| 2006 - 2015 | Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова
Доцент кафедры Финансов и банковского дела Финансово-экономического института |
| С 2001 года | Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова
Консультант-эксперт по управлению проектами, инвестициям, бизнес планированию |

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

Кандидат экономических наук.

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имел.

Введение в должность членов Наблюдательного совета

В целях обеспечения эффективной работы Наблюдательного совета, а также совершенствования корпоративного управления в соответствии с лучшими практиками и принципами корпоративного управления для вновь избранных членов Наблюдательного совета Корпоративным секретарем Банка была проведена процедура введения в должность,

в рамках которой членам Наблюдательного совета были представлены члены Правления, ключевые сотрудники Банка. Для ознакомления членам Наблюдательного совета была представлена информация о Банке, о полномочиях органов управления Банком и порядке взаимодействия между ними, а также были представлены внутренние нормативные документы по структуре, компетенциям, порядку работы Наблюдательного совета и его Комитетов, Правления Банка и в целом о системе корпоративного управления, включая порядок работы Службы внутреннего аудита, взаимодействия с руководителем СВА и Корпоративным секретарем.

Члены Наблюдательного совета были ознакомлены с Информационной политикой Банка, а также с нормативными документами, определяющими ответственность членов Наблюдательного совета и членов коллегиального исполнительного органа.

Работа Наблюдательного совета

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2017 году состоялось 25 заседаний Наблюдательного совета, на которых было рассмотрено 137 вопросов.

Таблица 7 - Статистика заседаний Наблюдательного совета

Форма проведения	2016	2017
Очные	8	7
Заочные	12	18

Таблица 8 - Участие членов Наблюдательного совета в заседаниях в 2017 году

Член Наблюдательного совета	Принял участие в заседаниях	Очное, личное участие	Очное, письменное мнение	Заочное голосование
Стручков А.А.	9 из 10	3/100%	-	6/85,7%
Великих В.А.	23 из 25	7/100%	-	16/88,8%
Багынанов П.Н.	22 из 25	5/71,4%	1/14,2%	16/88,8%
Березин С.М.	8 из 10	2/66,6%	-	6/85,7%
Охотина Т.А.	10 из 10	1/33,3%	2/66,6%	7/100%
Николаева Л.В.	24 из 25	5/71,4%	1/14,2%	18/100%
Филиппов Д.В.	24 из 25	6/85,7%	-	18/100%
Загоренко А.С.	14 из 15	4/100%	-	10/90,9%
Алексеев П.В.	15 из 15	3/75%	1/25%	11/100%
Окороков А.А.	15 из 15	3/75%	1/25%	11/100%

В течение 2017 года Наблюдательным советом Банка рассматривались следующие вопросы:

Контрольная среда:

- Рассмотрение Отчета о работе Службы внутреннего аудита (ежеквартально);
- Утверждение Плана работы Службы внутреннего аудита на 2017 год;
- Рассмотрение Отчета по управлению регуляторным риском за 2016 год;
- Рассмотрение Отчета Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (ежеквартально);
- Рассмотрение Отчета о результатах реализации Правил Внутреннего контроля по ПОД/ФТ;

- Рассмотрение информации о состоянии системы информационной безопасности Банка;
- Утверждение Изменений в Положении о Службе внутреннего аудита.

Управление рисками:

- Утверждение Заявления о риск-аппетите на 2017 год;
- Рассмотрение Отчетов о выполнении параметров риск-аппетита;
- Рассмотрение Отчета об управлении значимыми рисками и капиталом;
- О результатах оценки Службы внутреннего аудита качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала согласно Указанию Банка России №3883-У;
- Внесение изменений в Стратегию управления банковскими рисками и капиталом Банка и Банковской группы;
- Утверждение Положения об оценке и управлении значимыми рисками банковской группы;
- Утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности банковской группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Кадры и вознаграждения:

- Рассмотрение результатов исполнения КПЭ за 2016 год;
- Утверждение целевых значений КПЭ на 2017 год;
- Утверждение Изменений №3 к Положению о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- Утверждение Изменений №2 к Порядку осуществления мониторинга системы оплаты труда;
- О результатах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- Согласование кандидатур в органы управления дочерних обществ;
- Утверждение Положения о преемственности Председателя Правления и членов Правления Банка;
- Согласование участия членов Правления в органах управления других организаций;
- О прекращении полномочий Правления Банка, определении количественного состава и избрания Правления.

Стратегическое развитие:

- Утверждение Отчета о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка (ежеквартально);

- Утверждение Стратегии развития банковской группы Банка в рамках Стратегии развития Банка на период 2014 - 2018 г;
- Актуализация целевых параметров Стратегии развития банковской группы АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО " на период 2017 - 2018 гг. в рамках Стратегии развития банковской группы АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО на период 2014 - 2018 гг.;
- Утверждение Положения об организации бизнес-планирования банковской группы АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО;
- Рассмотрение Отчета об использовании бюджетных инвестиций РС (Я);
- Рассмотрение Отчетов по итогам деятельности за 2016 год дочерних компаний;
- Рассмотрение информации о ходе процесса кредитования застройщиков в рамках государственного-частного партнерства по строительству детских дошкольных садов;
- Утверждение Программы управления непрофильными активами;
- Утверждение Отчета и Плана по реализации непрофильных активов и Плана по реализации непрофильных активов;
- Рассмотрение Отчетов об исполнении Кредитной, Депозитной, Клиентской политик Банка за 2016 год;
- Утверждение изменений в Кредитную и Депозитную политики Банка.

Корпоративное управление:

- Созыв собраний акционеров;
- Рассмотрение предложений, поступивших от акционеров о выдвижении кандидатов в состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, единоличного исполнительного органа;
- О ходе реализации Информационной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- Рассмотрение Отчета о выполнении Плана развития системы корпоративного управления за 2016-2017 корпоративный год;
- Утверждение Плана по развитию системы корпоративного управления Банка на 2017-2018 корпоративный год;
- Рассмотрение итогов самооценки качества корпоративного управления Банка за 2016-2017 гг.;
- Утверждение Отчета о работе Наблюдательного совета Банка за 2016-2017 гг.;
- Утверждение Отчета о работе Комитетов Банка за 2016-2017 гг.;
- Утверждение Плана работы Наблюдательного совета Банка на 2017-2018 корпоративный год.

Таблица 9 - Номера и даты протоколов заседаний Наблюдательного совета

Форма проведения	Протокол, дата
Заочное голосование	№13 от 16.02.2017г.
Очное заседание	№14 от 06.03.2017г.
Заочное голосование	№15 от 31.03.2017г.
Заочное голосование	№16 от 24.04.2017г.
Очное заседание	№17 от 03.05.2017г.
Заочное голосование	№18 от 18.05.2017г.
Очное заседание	№19 от 24.05.2017г.
Заочное голосование	№20 от 05.06.2017г.
Заочное голосование	№21 от 16.06.2017г.
Заочное голосование	№22 от 26.06.2017г.
Заочное голосование	№01 от 10.07.2017г.
Очное заседание	№02 от 04.08.2017г.
Заочное голосование	№03 от 21.08.2017г.
Заочное голосование	№04 от 01.09.2017г.
Заочное голосование	№05 от 04.09.2017г.
Заочное голосование	№06 от 22.09.2017г.
Заочное голосование	№07 от 02.10.2017г.
Заочное голосование	№08 от 16.10.2017г.
Заочное голосование	№09 от 10.11.2017г.
Очное заседание	№10 от 14.11.2017г.
Заочное голосование	№11 от 23.11.2017г.
Заочное голосование	№12 от 07.12.2017г.
Заочное голосование	№13 от 15.12.2017г.
Очное заседание	№14 от 26.12.2017г.
Очное заседание	№15 от 27.12.2017г.

5.4 Комитеты Наблюдательного совета

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

При Наблюдательном совете функционируют следующие Комитеты:

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

Комитет по аудиту и рискам

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

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

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

Комитет по аудиту и рискам возглавляет *независимый* член Наблюдательного совета. В состав Комитета по аудиту и рискам на 31 декабря 2017 года входили:

- Филиппов Дмитрий Васильевич, Председатель Комитета, *независимый* член Наблюдательного совета;
- Загоренко Алексей Сергеевич, член, Комитета, член Наблюдательного совета;
- Алексеев Петр Вячеславович, член Комитета, член Наблюдательного совета.

Таблица 10 - Статистика заседаний Комитета по аудиту и рискам в 2017 году

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Филиппов Дмитрий Васильевич	10 из 10	9	1
Загоренко Алексей Сергеевич	5 из 6	4	1
Алексеев Петр Вячеславович	3 из 6	2	1
Багынанов Павел Николаевич	2 из 4	2	-
Березин Семен Максимович	2 из 4	2	-

Таблица 11 - Номера и даты протоколов заседаний Комитета по аудиту и рискам в 2017 году

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№05 от 02.02.2017г.
Очное заседание	№06 от 01.03.2017г.
Очное заседание	№07 от 10.03.2017г.
Очное заседание	№08 от 11.05.2017г.
Очное заседание	№01 от 01.08.2017г.
Очное заседание	№02 от 20.09.2017г.
Очное заседание	№03 от 09.11.2017г.
Заочное голосование	№04 от 21.11.2017г.
Очное заседание	№05 от 04.12.2017г.
Очное заседание	№06 от 19.12.2017г.

Всего за 2017 год было проведено 10 заседаний Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, из них 9 заседаний в форме совместного присутствия, 1 заседание в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 49 вопросов. Среди них были такие вопросы, как предварительное рассмотрение Заявления о риск-аппетите и ежеквартальное рассмотрение отчетов о выполнении параметров риск-аппетита, отчетов и планов Службы внутреннего аудита, отчетов в области банковских рисков, контролера, по информационной безопасности, по финансовому мониторингу, Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банк, Стратегии управления рисками и капиталом, информации об итогах плановой проверки Центрального Банка РФ, сделок с

заинтересованностью и др. На одном из заседаний проведена встреча с внешним аудитором, проводившем аудирование отчетности по стандартам МСФО.

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

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет создан с целью повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету Банка в отношении кадровой политики и мотивации, а также осуществления контроля за исполнением таких решений, принятых Наблюдательным советом Банка.

Основными задачами Комитета являются разработка политики Банка в отношении формирования и мотивирования деятельности Наблюдательного совета, разработка политики Банка в отношении вознаграждения членов Правления и иных ключевых руководящих работников Банка.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям на 31 декабря 2017 года входили:

- Багынанов Павел Николаевич, Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;
- Филиппов Дмитрий Васильевич, член Комитета, *независимый* член Наблюдательного совета;
- О कोरोков Алексей Алексеевич, член Комитета, член Наблюдательного совета.

Таблица 12 - Статистика заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2017 году

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Великих Валерий Аркадьевич	2 из 3	2	-
Охотина Татьяна Анатольевна	3 из 3	2	1
Филиппов Дмитрий Васильевич	6 из 6	4	2
Багынанов Павел Николаевич	3 из 3	2	1
О कोरोков Алексей Алексеевич	3 из 3	2	1

Таблица 13 - Номера и даты протоколов заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2017 году

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№02 от 02.02.2017г.
Очное заседание	№03 от 28.02.2017г.
Заочное голосование	№04 от 22.06.2017г.
Очное заседание	№01 от 31.07.2017г.
Заочное заседание	№02 от 10.11.2017г.
Очное заседание	№03 от 12.12.2017г.

Всего за 2017 год было проведено 6 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, в том числе 5 заседаний в форме совместного присутствия, 1 – в заочной форме.

Всего в 2017 году было рассмотрено 13 вопросов. Среди них были такие вопросы, как обсуждение условий трудового договора Председателя Правления, формирование кадрового состава Правления Банка. Комитет также рассмотрел результаты исполнения КПЭ за 2016 год и значение КПЭ на 2017 год по сотрудникам, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, итоги оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, рассматривал предложения, поступающие от акционеров Банка и принимал решения о включении их в повестку годового Общего собрания акционеров и внеочередного Общего собрания акционеров, связанных с выдвижением кандидатов для голосования по выборам в состав Наблюдательного совета АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, а также кадровые вопросы по ключевым сотрудникам.

Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению

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

Основными задачами Комитета являются рассмотрение долгосрочной и среднесрочной Стратегии развития Банка, мониторинг и своевременная корректировка Стратегии, организация разработки предложений по развитию корпоративного управления в Банке, профилактика и разрешение корпоративных конфликтов и конфликтов интересов и др.

В состав Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению на 31 декабря 2017 года входили:

- Загоренко Алексей Сергеевич, Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;
- Великих Валерий Аркадьевич, член Комитета, член Наблюдательного совета;
- Багынанов Павел Николаевич, член Комитета, член Наблюдательного совета;
- Николаева Людмила Валерьевна, член Комитета, член Наблюдательного совета.

Всего за 2017 год было проведено 10 заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета АКБ

«Алмазэргиэнбанк» АО, из них 4 заседания в форме совместного присутствия, 6 заседаний в форме заочного голосования.

Таблица 14 - Статистика заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению в 2017 году

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Великих Валерий Аркадьевич	7 из 10	3	4
Николаева Людмила Валерьевна	9 из 10	4	5
Березин Семен Максимович (до 29.06.2017)	2 из 5	-	2
Багынанов Павел Николаевич (до 29.06.2017)	6 из 10	1	5
Загоренко Алексей Сергеевич (с 10.07.2017)	3 из 5	-	3

Таблица 15 - Номера и даты протоколов заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению в 2017 году

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№04 от 28.02.2017г.
Очное заседание	№05 от 29.03.2017г.
Заочное голосование	№06 от 28.04.2017г.
Заочное голосование	№07 от 17.05.2017г.
Заочное голосование	№08 от 22.06.2017г.
Очное заседание	№01 от 02.08.2017г.
Заочное голосование	№02 от 18.08.2017г.
Заочное голосование	№03 от 19.09.2017г.
Заочное голосование	№04 от 10.11.2017г.
Очное заседание	№05 от 20.12.2017г.

Всего было рассмотрено 37 вопросов. Среди них были такие вопросы, как предварительное внесение изменений в Стратегию развития Банка на 2014-2018гг., предварительное рассмотрение 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, вопросы участия Банка в дочерних обществах, распределение прибыли по результатам 2016 года и определение размера дивидендов, результаты самооценки качества корпоративного управления, процедурные вопросы.

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

Корпоративный секретарь

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

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

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

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

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

В сферу ответственности Корпоративного секретаря входит:

- участие в подготовке и организации Общих собраний акционеров в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава и иных внутренних документов Банка;
- обеспечение работы Наблюдательного совета, а также контроль за подготовкой и проведением заседаний Комитетов Наблюдательного совета;
- обеспечение работы Правления Банка;
- обеспечение раскрытия информации о Банке и хранение корпоративных документов;
- координация и контроль за взаимодействием между Банком и его акционерами, участие в предупреждении корпоративных конфликтов;
- участие в совершенствовании системы и практики корпоративного управления в Банке;
- иные вопросы в соответствии с Положением о Корпоративном секретаре АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

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

Кривцова Татьяна Ивановна

Корпоративный секретарь

16 июня 2014 года Наблюдательным советом по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям Корпоративным секретарем была избрана Кривцова Татьяна Ивановна.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года	Корпоративный секретарь АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
2006 -2014	Начальник Управления организации работы банка АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
2010 - 2014	Начальник Отдела корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, секретарь Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (совмещение).

Родилась в 1955 году. В 1985 году окончила Новосибирский институт инженеров водного транспорта по специальности «Эксплуатация водного транспорта», квалификации «Инженер водного транспорта».

Доля участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017г. составляет 0,04%. Не является аффилированным лицом АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

Член Общественной Организации "Ассоциация "Национальное объединение корпоративных секретарей".

5.5 Правление

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

Правление действует на основании российского законодательства, Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и Положения о Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденного Общим собранием акционеров (протокол №06 от 15.04.2016).

Наблюдательный совет определяет персональный состав Правления, избирает его членов и может досрочно прекратить их полномочия. Члены Правления назначаются на

основании решения Наблюдательного совета и согласования кандидатур Центральным Банком РФ. Срок полномочий Правления не может превышать пяти лет.

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

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

Николаева Людмила Валерьевна

Председатель Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 17 июля 2017 года по 16 июля 2020 года (подробную биографию см. в разделе 5.3 Наблюдательный совет).

Акимова Анжелика Живкурсовна

Первый Заместитель Председателя Правления

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

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года	Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
2013-2014	Директор Банка по Республике Саха (Якутия) Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО)
2011- 2013	Управляющий – вице-президент Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО)

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

Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017г. составляет 0,01%.

Платонова Светлана Петровна

Заместитель Председателя Правления

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

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2013 года Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

2010-2013 Начальник Управления экономического анализа и планирования АКБ
«Алмазэргиэнбанк» ОАО

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

Родилась в 1965 году. В 1988 году окончила Новосибирский институт народного хозяйства по специальности «Планирование промышленности», квалификации «Экономист».

Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» на 31.12.2017г. составляет 0,04%. Увеличение доли связано с осуществлением сделки по купле-продаже акций.

Табунанов Анатолий Семенович

Заместитель Председателя Правления

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

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

2010-2014 Заместитель Председателя Правления – руководитель Департамента
розничного бизнеса АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО

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

Родился в 1963 году. В 1985 году окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «Промышленное и гражданское строительство», квалификации «Инженер-строитель», в 2002 году окончил Якутский экономико-правовой институт (филиал) Академии труда и социальных отношений по специальности «Финансы и кредит», квалификации «Экономист».

Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017г. составляет 0,01%.

Буслаева Любовь Васильевна

Член Правления

Директор Премиум офиса

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

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года Директор Премиум-офиса АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

2004- 2014 Начальник Управления по работе с клиентами АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО

Родилась в 1950 году. В 1973 году окончила Физико-математический факультет Якутского государственного университета им. М.К.Аммосова по специальности «Математика», квалификации «Преподаватель математики», в 1996 году окончила Санкт-Петербургский экономический институт по специальности «Финансовый менеджмент», квалификации «Экономист-менеджер».

Доля участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017г. составляет 0,04%.

Вешникова Алена Николаевна

Член Правления

Руководитель Службы внутреннего контроля

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

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года	Руководитель Службы внутреннего контроля АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
10.2014 – 11.2014	Заместитель Начальника Управления стратегического развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
2011- 2014	Заместитель директора Якутского филиала ОАО "Россельхозбанк"
2008 -2011	Начальник отдела планирования и экономического анализа Якутского филиала ОАО "Россельхозбанк"

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

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

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имела.

Мавлеева Екатерина Салаватовна

Член Правления

Руководитель Представительства АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в г.Санкт-Петербург

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

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2017 года	Руководитель Представительства АКБ «Алмазэргиэнбанк»
2016 - 2017	Директор Правового департамента АКБ "Алмазэргиэнбанк"
2004 - 2016	Начальник Юридического управления АКБ

Родилась в 1978 году. В 1999 году окончила Академию труда и социальных отношений по специальности "Юриспруденция", квалификации "Юрист".

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имела.

5.6 Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления Банка

Вознаграждение членам Наблюдательного совета за 2017 год определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Положение), утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол № 01 от 26 июня 2015 года).

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

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

Таблица 16 - Информация о вознаграждении и компенсациях членам Наблюдательного совета в 2017 году

Элементы Положения о вознаграждении	Элементы вознаграждения			Компенсационные выплаты	
	Базовое вознаграждение	Дополнительное вознаграждение			
Цели	Стимулирование личного участия в заседаниях Наблюдательного совета	Стимулирование личного участия в работе Комитетов Наблюдательного совета		Компенсация расходов, связанных с участием в заседаниях Наблюдательного совета	
Критерии определения размера	Фактическое участие в заседании Наблюдательного совета не менее, чем в 75% проведенных заседаний	Фактическое участие в работе Комитетов		Фактически понесенные расходы	
Виды дополнительных выплат	-	За выполнение обязанностей			-проезд до места проведения и обратно всеми видами транспорта; -расходы по найму жилья; -расходы, связанные с получением профессиональных консультаций
		Члена Комитета	Председателя Комитета	Председателя Набсовета	
		10%	20%	30%	
Максимально возможные выплаты	100% участия в заседаниях Наблюдательного совета	100% участия в работе Комитетов			
Сроки выплат	В течение 15 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров	В течение 15 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров		В течение 15 рабочих дней со дня поступления документов, подтверждающих фактические расходы	
Сумма за I полугодие 2017г. (выплачено в июле 2017г.)	993 150,68 руб.	198 972,60 руб.		-	
Сумма за II полугодие 2017г. (подлежит выплате в июле 2018 года после принятия решений годовым общим собранием акционеров)	1 009 589,04 руб.	175 958,90 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. Так, в 2017 году были произведены выплаты по итогам работы за 2016 год в соответствии с Положением о системе ключевых показателей эффективности менеджмента АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (утвержденного Наблюдательным Советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, протокол № 33 от 18.06.2015 г.).

С января 2016 года переменная часть премиального вознаграждения единоличного исполнительного органа и членов Правления Банка начисляется в соответствии с Положением о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденному заседанием Наблюдательного Совета (Протокол №7) от 30 сентября 2015 года. Переменная часть состоит из двух частей: немедленной и отложенной выплат, при этом отложенная выплата выдается члену Правления не ранее чем через 3 года и при условии исполнения целевых значений по установленным показателям эффективности в течение этого периода. Выплаты по немедленной выплате в соответствии с данным Положением за 2017 год не будут произведены по решению Наблюдательного совета Банка.

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

Основной целью политики в области вознаграждения и (или) компенсационных расходов является соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемым рискам, а также создание конкурентоспособного мотивационного пакета для привлечения и удержания высококвалифицированных профессионалов в составе органов управления Банка.

Целью внедрения системы ключевых показателей эффективности для выплаты премиального вознаграждения членам Правления Банка является перевод стратегии

развития АКБ «Алмаэргиэнбанк» 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 17 - Сведения о вознаграждении членов Правления Банка

Элемент политики	Элемент вознаграждения			
	Фиксированная часть	Переменная часть Годовое вознаграждение Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка / <i>в т.ч. Отложенная выплата</i> За 2016 г	Вознаграждение за участие в работе Правления	Компенсационные выплаты
		За 2017г		
Цели	Соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемым рискам. Создание конкурентоспособного мотивационного пакета для привлечения и удержания высококвалифицированных профессионалов в составе органов управления Банка, в целях достижения установленных Наблюдательным Советом стратегических показателей и планов.			
Критерии определения размера	Уровень грейда в соответствии с оценкой занимаемой должности	В зависимости от выполнения установленных плановых значений и утвержденных Наблюдательным Советом целевых значений по ключевым показателям эффективности	10% от должностного оклада члена Правления	В соответствии с предусмотренными выплатами по трудовому договору, договору с единоличным исполнительным органом компенсационных выплат
Максимально возможные выплаты	20 763 тыс. руб.	7323,3 тыс. руб. / 2 568 тыс. руб. (2016г.) 2 870,3 тыс. руб./ 2 231 тыс. руб. (2017г.)	2 076 тыс. руб.	750,5 тыс. руб.
Сроки выплат	В период выплаты заработной платы по Банку	в срок до 31 числа июля месяца следующего за отчетным годом после формирования годовой отчетности и утверждения ее годовым собранием акционеров	В период выплаты заработной платы по Банку	В период выплаты заработной платы по соответствующим приказам банка
Общий размер выплат за год	19 078 тыс. руб.	6419,9 тыс. руб. / 2 568 тыс. руб. (за 2016 год) 0 руб./ 0 руб. (за 2017 год)	1 640 тыс. руб.	750,5 тыс. руб.

5.7 Управление рисками

Управление рисками является стратегическим направлением в деятельности Банка. Главной целью управления рисками является построение интегрированной системы управления рисками в соответствии с международно-признанной практикой, направленной на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка, а также на защиту интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, клиентов и прочих лиц, заинтересованных в дальнейшем устойчивом развитии Банка. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Банк устанавливает внутренние требования к прозрачности информации по рискам как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

В 2017 году Банком проводилась работа по совершенствованию системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе:

- последовательно внедряется концепция риск-аппетита Банка и его каскадирования;
- совершенствуются методы оценки рисков, в том числе в целях определения потребности в капитале и расчета необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- совершенствуется ИТ-инфраструктура управления рисками и инструменты подготовки отчетности по рискам.

Система управления рисками Банка обеспечивает выполнение следующих задач:

- идентификация и выявление значимых рисков;
- оценка рисков с использованием количественных или качественных методов;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков;
- определение подходов и методов управления рисками, а также перечень мероприятий по снижению рисков;
- определение лимитов и сигнальных значений уровня рисков, при достижении которых необходима реализация мероприятий по снижению уровня рисков;
- контроль объемов, а также целевого уровня и структуры принимаемых рисков, эскалация нарушения установленных ограничений по рискам;
- совершенствование системы управления рисками в случае выявления новых факторов риска и отражение этих изменений во внутренних нормативных документах;

- формирование отчетности об уровне принятых рисков и результатах оценки эффективности применяемых методов управления рисками.

Банк стремится реализовать организационную структуру управления рисками и капиталом, в которой отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков, возникающих в связи с проведением данных операций, а также по независимой оценке эффективности системы управления рисками и ее соответствия характеру и масштабу деятельности Банка.

В 2017 году в Банке признаны значимыми следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск по банковской книге и рыночный риск, а также операционный, репутационный и стратегический риски.

Основным внутренним документом Банка в области управления рисками, определяющим ключевые принципы управления рисками, склонность к риску и целевой уровень рисков, является Стратегия управления банковскими рисками и капиталом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, разработанная в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, и утвержденная Наблюдательным советом Банка от 24 ноября 2016 года.

Основной задачей в области управления рисками и капиталом, как составной части процесса управления Банком, являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- защита интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, клиентов и прочих лиц, заинтересованных в дальнейшем устойчивом развитии Банка.

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

В отношении каждого из значимых видов рисков в Банке разработаны соответствующие положения, определена методология идентификации и оценки рисков, в том числе определения необходимого капитала под данный риск, включая набор и источники данных, используемые 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.

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

В соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и капиталом основным инструментом системы управления рисками и капиталом является определение к склонности к риску (риск-аппетит) по значимым рискам на этапе планирования.

В целях обеспечения контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком на регулярной основе формируется отчетность, включающая результаты мониторинга показателей к склонности к риску (риск-аппетит) и лимитов, и предоставляется ежеквартально Комитету по аудиту и рискам Наблюдательного совета и Наблюдательному совету Банка, ежемесячно исполнительным органам Банка, руководителям подразделений и членам комиссий Банка, в компетенцию которых входит управление рисками и капиталом.

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

В 2017 году Банком продолжалась работа по реализации проекта по развитию риск-культуры, целью которого является формирование внутренней установки нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих. Риск-культура дополняет существующие в Банке формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы управления рисками. Особое внимание Банк уделяет поведению сотрудников, как практическому проявлению риск-культуры.

Кредитный риск

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

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

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по

ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России №611-П «О порядке формирования резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И).

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операции, подверженной кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование резервов на покрытие возможных потерь;
- формирования обеспечения по сделкам, несущим кредитные риски, с целью формирования источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль финансового положения заемщиков/эмитентов/контрагентов/групп взаимосвязанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Банком ежемесячно осуществлялся мониторинг показателей качества активов в соответствии с методикой Банка России об оценке экономического положения кредитных организаций. В отчетном периоде показатели кредитного риска находились в пределах установленных лимитов, обобщающий результат по группе показателей, участвующих в оценке качества активов (РГА) на все отчетные даты оценивался как «удовлетворительный», за исключением оценок на 01.05.2017 г. и 01.09.2017 г., на которые РГА оценивался как «сомнительный».

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

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

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования и резервирования. Благодаря установлению лимитов кредитного риска системы ключевых индикаторов и их пороговых (предельный и или сигнальных значений), Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Согласно Положению Банка России № 590-П резерв под кредитный риск создается под задолженность, не являющуюся стандартной. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

В течение 2017 года Банк проводил кредитную политику в соответствии с утвержденной Стратегией Банка на 2014-2018 годы, в том числе по кредитованию предприятий с государственным участием и по проектам государственного-частного партнерства. Во втором полугодии Банком были пересмотрены подходы к оценке рисков и проведена переоценка рисков по уже заключенным договорам.

Риск концентрации

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

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

Банк выделяет следующие виды риска концентрации:

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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.

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

- система полномочий и принятия решений;
- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;

- система текущего мониторинга изменения рыночных цен.

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. Диверсификация инвестиционного портфеля - проводится в основном за счет лимитирования вложений в один тип инструментов.

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

В 2017 году Банк продолжил консервативную политику по размещению в ценные бумаги. В целях минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал, торговый портфель формируется в основном из высоколиквидных ценных бумаг.

Риск ликвидности

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

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

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах;
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов, позволяющего достигнуть оптимального соотношения между доходностью и риском;

- выделение необходимого капитала на покрытие непредвиденных потерь, связанных с реализацией риска ликвидности и поддержание имеющегося в распоряжении банка капитала в размере, достаточном для покрытия риска ликвидности в совокупности с другими значимыми рисками;
- удержание потерь, связанных с обеспечением ликвидностью, в том числе как расходов в случае привлеченной ликвидности, так и при вынужденной продаже активов, в пределах установленных лимитов и (или) показателей склонности к риску;
- минимизация необоснованных заимствований, увеличивающих расходы Банка;
- соблюдение установленных показателей склонности к риску и (или) лимитов в отношении риска ликвидности;
- поддержание высокой деловой репутации Банка на финансовых рынках.

Банком приняты Стратегия по управлению ликвидностью и Положение об оценке и управлении риском ликвидности, а также создана многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении, и включающая в себя сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

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

Банк 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.

Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование финансового состояния на предмет потери ликвидности в следующих целях:

- определения размера возможных потерь Банка в случае резкого оттока денежных средств и невозможности банка привлечь денежные средства на

текущих условиях (кризисные явления в экономике, закрытие лимитов на Банк банками-контрагентами, ухудшение деловой репутации);

- определения размера возможных потерь Банка при необходимости привлечения банком денежных средств на рынке МБК (при невозможности реализовать (востребовать) активы и (или) при необходимости осуществить операцию размещения денежных средств в крупном размере);
- расчета суммы процентных расходов Банка на привлечение денежных средств на рынке МБК;
- оценки влияния возможных потерь на достаточность собственных средств (капитала) банка для определения степени влияния на финансовую устойчивость Банка.

Для анализа уровня ликвидности Банк проводит оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России №180-И. На ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения установленных Банком России нормативов ликвидности, мониторинг состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Выявляются требования и (или) обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности. Оценивается воздействие требований (обязательств), вызвавших нарушение нормативов ликвидности, и способность Банка погашать свои текущие обязательства.

В рамках анализа ликвидности Банк повышенное внимание уделяет концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6), так как концентрация кредитного риска может негативно сказаться на способности Банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые обязательства. Анализируются причины концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

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

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, на случай непредвиденного дефицита ликвидности. План предлагает меры реагирования для ряда

сценариев и распределяет сферы ответственности, включая процедуры превентивных мероприятий и алгоритм действий в случае реализации одного из сценариев.

Процентный риск по банковской книге

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

Основной целью управления процентным риском в Банке является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующего обеспечению стабильности и надежности Банка.

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- процедуры выявления и измерения процентного риска, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к процентному риску;
- процедуры по ограничению процентного риска, порядок установления лимитов, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов Банка о размере принятого процентного риска, допущенных нарушениях установленных лимитов, а также порядок их устранения.

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

- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обуславливающих процентный расход по уровню и видам процентных ставок (фиксированные и плавающие);
- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обуславливающих процентный расход по срокам возврата (погашения);
- установление и контроль соблюдения лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- внесение в кредитные договора возможности изменения Банком ставок в одностороннем порядке в сторону увеличения при изменении увеличении ставки рефинансирования Банка России;

- внесение в депозитные договора типа до востребования, и договора на расчетно-кассовое обслуживание возможности изменения Банком процентных ставок в одностороннем порядке;
- хеджирование посредством процентных фьючерсов и опционов (при наличии соответствующего рынка производных финансовых инструментов);
- страхование процентного риска – передача соответствующего риска страховой организации;
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой – как правило на тренде повышения процентных ставок, и наоборот, на тренде снижения ставок – выдача кредитов с фиксированными ставками и (или) с увеличением срока кредита;
- привлечение депозитов с фиксированной процентной ставкой – как правило на тренде повышения процентных ставок, и наоборот, на тренде снижения ставок – привлечение депозитов с плавающими ставками или с сокращением срока депозитов;
- мониторинг уровня рыночных процентных ставок;
- применение соответствующей стратегии управления активами и пассивами в случае смены тенденций изменения процентных ставок на рынке.

Операционный риск

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

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

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

- внедрение риск-ориентированного подхода во все аспекты деятельности Банка;
- понимание всеми сотрудниками Банка базовых принципов и подходов к управлению операционным риском;

- проведение систематического анализа выявленных операционных рисков;
- построение системы контроля операционных рисков и мониторинга эффективности деятельности по управлению операционными рисками;
- обеспечение необходимой нормативной и методологической поддержки;
- распределение полномочий и ответственности за управление операционными рисками среди структурных подразделений Банка.

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у Банка имеется утвержденная Наблюдательным советом Стратегия развития.
- Анализ выполнения запланированного показателя доли рынка, анализ финансовых и других причин падения доли рынка в регионах дает возможность руководству Банка своевременно принимать соответствующие решения.
- Банком разработаны и осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются Кодекс корпоративной этики и Кодекс корпоративного управления.
- В Банке организована система управления 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.
- Банк информационно открыт - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует всевозможные интернет-ресурсы.

- Банк проводит рекламные мероприятия (издание рекламной продукции и другие), осуществляет спонсорские и благотворительные проекты, анализирует влияние рекламно-информационной политики на его деловую репутацию.

Стратегический риск

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

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

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

Достаточность капитала

Основное внимание Банка направлено на управление достаточностью капитала. Главной целью процесса управления банковским капиталом заключается в планировании, привлечении и поддержке объема капитала, достаточного для ведения деятельности в соответствии со Стратегией развития, создании надежной защиты от рисков, соблюдения обязательных нормативов.

Организация процедур управления достаточностью капитала основывается на следующих принципах:

- Обеспечение сохранности капитала Банка;

- Поддержание достаточности капитала для продолжения деятельности Банка в стрессовых ситуациях;
- Соблюдение обязательных нормативов достаточности капитала даже в случае возникновения у Банка непредвиденных потерь;
- Формирование оптимальной структуры капитала;
- Диверсификация источников капитала;
- Рациональное использование капитала;
- Достижение требуемой нормы доходности на вложенный капитал;
- Обеспечение устойчивого прироста стоимости капитала;
- Обеспечение прироста капитала в долгосрочной перспективе.

За 2017 год расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в регуляторных целях осуществлялся в соответствии с Положением Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России №180-И на ежедневной основе.

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

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес-планирования и стратегического планирования. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

Основные приоритеты в 2018 году

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

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

Для дальнейшего развития системы управления рисками в 2018 году Банк планирует, в частности, следующие мероприятия:

- совершенствование методик оценки рисков в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- последовательное внедрение и совершенствование процедуры распределения капитала с учетом концепции «риск-доходность»;
- развитие инфраструктуры принятия управленческих решений на основе склонности к риску;
- централизация и автоматизация ведения аналитической базы данных операционных убытков;
- развитие ИТ-инфраструктуры сбора, хранения и обработки данных в целях ВПОДК.

5.8 Внутренний контроль и аудит

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

Порядок взаимодействия и подчиненности элементов системы внутреннего контроля обеспечивает необходимый уровень их независимости. Службы внутреннего контроля и аудита обеспечивают стабильность развития Банка и гарантируют защиту интересов акционеров, что повышает инвестиционную привлекательность Банка.

В соответствии с моделью COSO (Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредвея) в Банке сформирована контрольная среда и функционируют три линии защиты, действует система оценки рисков, внедрены контрольные процедуры.

Система внутреннего контроля Банка обеспечивает:

- эффективность и результативность деятельности Банка;
- эффективность управления активами и пассивами (включая сохранность активов) и управления рисками;
- достоверность, полноту и своевременность предоставления финансовой и управленческой информации и отчетности;
- информационную безопасность;
- соблюдение требований законодательства, нормативных актов, правил и стандартов;

- исключение вовлечения АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и ее сотрудников противоправную деятельность.

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

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

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители внутренних структурных подразделений (их заместители);
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними нормативными актами Банка.

Комитет по аудиту и рискам

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

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

Ревизионная комиссия

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

независимой оценки информации о финансовом состоянии Банка. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка, которое определяет ее численность и состав на период до следующего годового Общего собрания акционеров.

На годовом Общем собрании акционеров Банка состоявшемся 29 июня 2017 года, был избран следующий состав Ревизионной комиссии:

Романова Ньургуйана Владимировна – Заместитель руководителя Департамента имущества алмазно-бриллиантового комплекса, финансово-кредитных и страховых организаций Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия);

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

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

В 2017 году Ревизионной комиссией была проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2016 год, по результатам которой сделаны следующие выводы:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- данные содержащиеся годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, являются достоверными;
- существенных фактов нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также нарушения правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности не выявлено;
- фактов нарушения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, не установлено;
- состояния действующих в Банке систем управления рисками и внутреннего контроля соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также характеру и масштабам проводимых Банком операций.

В 2017 году вознаграждение членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивалось.

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

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

К компетенции СВА относятся:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка эффективности системы управления банковскими рисками;
- проверка и оценка системы корпоративного управления;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и управленческой отчетности;
- проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации, актов регулирующих и надзорных органов;
- проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- обеспечение единства подходов к организации и функционированию внутреннего аудита в группе АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

В рамках своей компетенции СВА взаимодействует с Комитетом по аудиту и рискам и внешними аудиторами Банка в части предоставления информации о системе внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, а также основных недостатках, выявленных СВА в течение проверяемого периода.

В 2017 году СВА проведено 36 аудиторских проверок, в том числе 3 внеплановые проверки по поручениям Председателя Правления и членов Правления Банка, 4 комплексные проверки иногородних структурных подразделений Банка.

Наряду с проведением аудиторских проверок и мониторингом системы внутреннего контроля Банка приоритетом СВА является контроль деятельности дочерних организаций. В 2017 году СВА проведены контрольные мероприятия в отношении деятельности дочерней некредитной финансовой организации Банка, уполномоченным сотрудником

СВА назначенным для управления и координации функции внутреннего аудита в дочерней организации проведены 2 плановые аудиторские проверки.

Внешний аудитор

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

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», если в уставном капитале организации доля государственной собственности составляет не менее 25%, договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности заключается путем проведения открытого конкурса.

С целью проведения открытого конкурса по выбору внешнего аудитора подготавливается конкурсная документация, которая впоследствии размещается с извещением о проведении конкурса на официальном портале закупок Российской Федерации www.zakupki.gov.ru.

При необходимости, утверждение условий конкурсного отбора аудитора, результатов конкурса, осуществление контроля за ходом проведения конкурса, а также предварительное рассмотрение условий договора, заключаемого с аудитором, в том числе в части размера оплаты услуг, и рассмотрение заключений внешнего аудитора осуществляется Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка.

Конкурсная комиссия, созданная в Банке согласно требованиям законодательства, в сфере закупок, проверяет соответствие организаций, подавших заявки на участие в конкурсе по выбору аудитора, требованиям, указанным в конкурсной документации. Состав членов конкурсной комиссии рассматривается и утверждается Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка. В состав комиссии могут быть включены работники Банка (в том числе работники, прошедшие обучение в области государственных закупок), а также члены Наблюдательного совета.

После истечения сроков подачи заявок на участие в конкурсе в рамках конкурсных процедур проводятся заседания конкурсной комиссии. В целях выявления лучших условий исполнения договора в соответствии с критериями и в порядке, установленными конкурсной документацией, осуществляется оценка и сопоставление заявок на участие в конкурсе. Критериями оценки заявок являются цена договора, квалификация участников, включая опыт работы и деловую репутацию, методика проведения аудита и иные качественные и функциональные характеристики.

Согласно законодательству и учредительным документам выбранная по итогам конкурса аудиторская организация, отобранная для проведения обязательного ежегодного аудита, одобряется Наблюдательным советом Банка и утверждается на годовом Общем собрании акционеров.

По итогам проверки финансово – хозяйственной деятельности Банка внешний аудитор готовит заключение, которое передается Комитету по аудиту и рискам для рассмотрения. Подготовленное аудиторское заключение направляется Наблюдательному совету Банка, а также представляется на годовом Общем собрании акционеров.

В 2017 году внешними аудиторами АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО были утверждены:

- закрытое акционерное общество «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» (Москва);
- закрытое акционерное общество «Энерджи Консалтинг/Аудит» (Москва).

ЗАО «ПрайсвогтерхаусКуперсАудит» является внешним аудитором АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по Международным стандартам финансовой отчетности с 2012 года.

ЗАО «Энерджи Консалтинг/Аудит» является внешним аудитором АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по российским стандартам бухгалтерской учета с 2015 года.

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

Служба внутреннего контроля

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

СВК является самостоятельным структурным подразделением и подотчетна Председателю Правления.

Основными задачами СВК являются:

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

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

Основные требования к организации системы внутреннего (комплаенс) контроля, стандарты и принципы ее функционирования в группе АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, распределение полномочий и зон ответственности закреплены во внутренних документах.

Служба финансового мониторинга

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО придает большое значение реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

Внутренние документы Банка, регулирующие деятельность в этой сфере, основываются на принципе «Знай своего клиента», исключения возможности использования продуктов (услуг) для проведения операций по отмыванию преступных доходов и соблюдении российского законодательства.

Внутренний контроль в целях противодействия отмывания доходов и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и направлен:

- На изучение и идентификацию клиентов, уделяя большое внимание качеству клиентской базы;
- На управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях его минимизации;
- На обеспечение независимости специального должностного лица (ответственный сотрудник), ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля Банка по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма;
- На участие сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях отмывания доходов и финансированию терроризма;
- На исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности ОД/ФТ;
- На своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- На защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства.

К задачам контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма относятся:

- Выявление в деятельности клиентов Банка операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма;
- Защита Банка от проникновения преступных доходов и поддержание его деловой репутации.

Обучение персонала Банка является неотъемлемой частью развития системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и проводится в соответствии с требованиями Банка России и Росфинмониторинга.

5.9 Раскрытие информации

Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России №454-П.

В Банке действует Информационная политика (утв. Наблюдательным советом 26.06.2014, протокол №12), Порядок раскрытия информации в сети Интернет и ленте новостей (утв. Председателем Правления 22.08.2016).

Основным каналом раскрытия информации является лента новостей и личный кабинет на сайте распространителя информации АО «СКРИН» <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>, а также официальный сайт Банка <http://www.albank.ru/>, на котором публикуется наиболее полная информация о деятельности Банка, обновляемая на регулярной основе в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка.

Банк стремится к регулярному и оперативному предоставлению информации в формах, наиболее удобных и доступных для акционеров, инвесторов, иных пользователей такой информации. Банк обеспечивает равную доступность к раскрываемой информации для всех заинтересованных лиц.

Банк признает важность своевременного и полного раскрытия информации о своей деятельности для всех заинтересованных лиц и стремится к тому, чтобы информация, раскрываемая на сайте Банка, одновременно и симметрично раскрывалась на русском и английском языках.

Банк раскрывает информацию в форме годового отчета, списков аффилированных лиц и сообщений, подлежащих раскрытию на рынке ценных бумаг в России, годовой

бухгалтерской отчетности и прочей информации обязательной к раскрытию акционерными обществами.

На сайте Банка раскрывается информация о системе и развитии корпоративного управления, в том числе информация о членах Наблюдательного совета, о членах Правления, Корпоративном секретере, главном бухгалтере, его заместителях, членах Ревизионной комиссии.

По итогам финансового года Банк публикует аудированную консолидированную финансовую отчетность по МСФО с приложением аудиторского заключения, а также промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность по МСФО по итогам трех, шести и девяти месяцев по адресу: <http://www.albank.ru/ru/stockholder/godovaya-bukhgalterskaya-otchetnost.php>.

Годовой отчет в электронном виде размещается на официальном сайте Банка <http://www.albank.ru/ru/stockholder/godovye-otchety.php>, а также на сайте АО «СКРИН» по адресу: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

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

Акционеры вправе ознакомиться с документами, публично раскрываемыми Банком, без направления в Банк требования посредством ознакомления с текстами таких документов на сайте Банка в сети Интернет <http://www.albank.ru/> и на портале раскрытия информации Интерфакса по адресу: <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>

Для ознакомления с документами Банка акционер должен направить в Банк требование о предоставлении документов для ознакомления или копий документов, где акционер вправе указать удобный для него способ ознакомления: непосредственно в Банке или запросить копии.

Порядок определения затрат Банка на изготовление копий документов и банковские реквизиты для оплаты затрат указываются на официальном сайте Банка в сети Интернет <http://www.albank.ru/ru/stockholder/stoosimost-izgotovleniya-kopiy.php>.

5.10 Акционерный капитал

По состоянию на 31.12.2017г. уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 2 308 084 446 (два миллиарда триста восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) рублей и разделен на 2 308 084 446 (два миллиарда триста восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Все акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

В соответствии с Уставом предельное количество объявленных обыкновенных акций, которые банк вправе размещать дополнительно к уже 2 308 084 446 (два миллиарда триста восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) размещенным акциям, составляет 2 191 915 554 (два миллиарда сто девяносто один миллион девятьсот пятнадцать тысяч пятьсот пятьдесят четыре) штуки номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

По состоянию на 31.12.2017г. у Банка нет размещенных привилегированных акций.

Согласно списку зарегистрированных лиц по состоянию на 31.12.2017 количество акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 31.

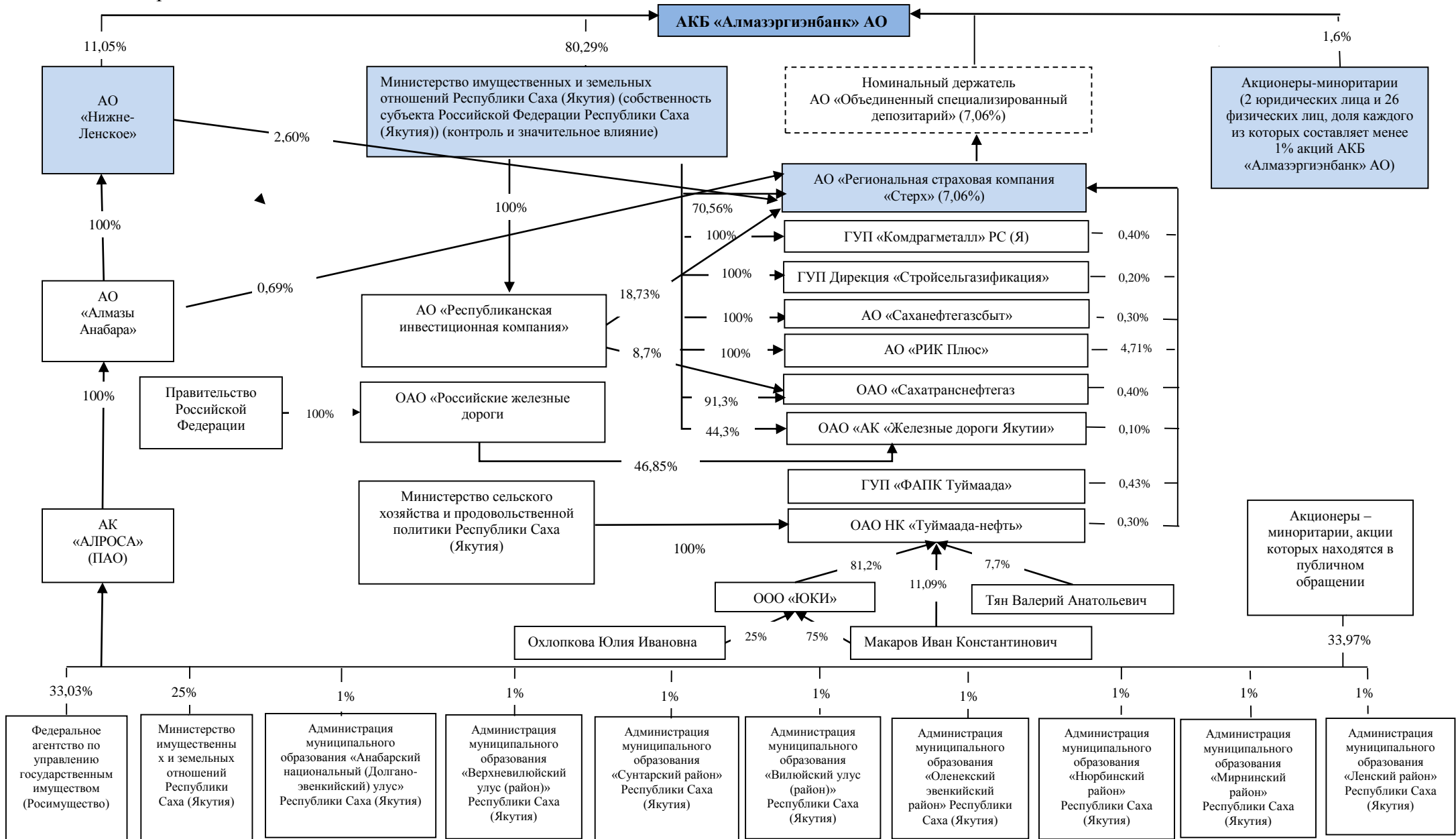
Таблица 18 - Крупнейшие акционеры Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года

Акционер	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость акций, руб.	Доля в уставном капитале, в %
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	1 853 141 617	1 853 141 617	80,289
Акционерное общество «Нижне-Ленское»	255 148 515	255 148 515	11,055
Акционерное общество «Региональная страховая компания «Стерх»	163 043 479	163 043 479	7,064
Прочие юридические и физические лица	36 750 835	36 750 835	1,592
ИТОГО	2 308 084 446	2 308 084 446	100,0000

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

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составило 31, в том числе 5 юридических лиц и 26 физических лиц. Банк не осведомлен о наличии акционеров (держателей акций) Банка, владеющих более, чем 1% уставного капитала Банка, помимо указанных выше.

Схема 4 – Схема взаимосвязей АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



6 СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ БАНКА

В соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10.04.2014 г. 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 2017 году Банком крупных сделок не совершалось, заключены 2 сделки с заинтересованностью на общую сумму 699 718 789,42 руб., одобренные Наблюдательным советом.

7 ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления подготовлен Банком в соответствии с Письмом Банка России от 17 февраля 2016 г. №ИН-06-52/8

Таблица 19 – Отчет о соблюдении Банком кодекса корпоративного управления

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания. 2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том,	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1 и 3:</u> 1. При разработке действующей редакции Устава были внесены изменения в порядок направления сообщений акционерам в срок не менее чем, за

		кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.		30 дней. Однако внесенные изменения в Устав не были согласованы Банком России по причине несоответствия указанного срока – не менее 30 дней, требованиям Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах». В связи с чем, в действующей редакции Устава предусмотрен срок направления сообщений в соответствии с 208-ФЗ - не менее 20 дней. При этом Банк стремится обеспечивать доступность материалов и информации к собранию не менее, чем за 30 дней до даты его проведения 3. Практика по предоставлению акционерам информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества внедрена с января 2018г.
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> Данной практики до настоящего момента в Банке, к сожалению, не существовало. При этом, Банк осознает важность соблюдения прав акционеров, поэтому

		<p>общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>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>		<p>планирует предпринять меры по внедрению данной практики при проведении годового собрания акционеров в текущем году.</p>
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.</p> <p>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>	<p><input checked="" type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.</p>	<p>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.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	
1.1.6	<p>Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.</p>	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных</p>	<p><input type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	<p><u>Частично соблюдаются критерии 2 и 3:</u></p> <p>2. Банком были приглашены все кандидаты в члены Наблюдательного совета, но смогли принять участие только 2 из них.</p> <p>3. Наблюдательным советом Банка не рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления</p>

		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.		акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях, в связи с тем, что акционеры (всего 31 акционер) проживают компактно на территории присутствия Банка.
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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 2:</u> 2. Дивидендная политика Банка учитывает показатели по данным бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по РСБУ.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	До настоящего времени внутренние документы Банка не предусматривали расширенный перечень оснований, по которым

		<p>выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.</p>		<p>акционеры и/или связанные с ними лица признаются заинтересованным и в сделках. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах”. В настоящий момент Банком разрабатывается Порядок выявления и одобрения крупных сделок и сделок с заинтересованностью, в котором будет предусмотрен расширенный перечень сделок с заинтересованностью.</p>
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	<p>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.</p>	<p>1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	
1.3.2	<p>Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.</p>	<p>1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий I:</u> Вознаграждение исполнительных органов, а также некоторых ключевых руководящих работников производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»; Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует. Перед Службой персонала Банка поставлена задача о разработке данного Положения.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия информации обществом, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Данная процедура в Банке не формализована, тем не менее Председатель Наблюдательного совета всегда доступен для общения со всеми акционерами Банка - акционеры имеют возможность направлять Председателю Наблюдательного совета вопросы и свою позицию по ним лично или через Корпоративного секретаря.
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются	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	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> 1. Банком не формализован подход по оценке эффективности работы Наблюдательного совета. При этом, Банк считает, что биографические

	членами совета директоров.	необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.		данные кандидатов в Наблюдательный совет, которые предоставлялись акционерам при подготовке к проведению годового общего собрания, являлись достаточным подтверждением наличия необходимого опыта и знаний у кандидатов. 2. Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета предварительно были рассмотрены кандидаты в состав Наблюдательного совета с точки зрения наличия у них необходимого опыта, профессиональной квалификации, знаний, деловой репутации.
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2016-2017 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2016-2017 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года.
2.4 В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.				
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.			
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по 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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> Банком самостоятельно проводится оценка соответствия кандидатов в члены Наблюдательного совета критериям независимости согласно Кодекса корпоративного управления. Банк планирует formalизовать процедуру проведения оценки независимости кандидатов в 2018-2019 гг.
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, что составляет 14,29%.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Во внутренних документах Банка не закреплены требования к независимым директорам по проведению оценки существенных корпоративных действий, связанных с конфликтом интересов и дальнейшему представлению такой оценки

				Наблюдательному совету. При этом, независимый директор имеет возможность изучать все вопросы, в том числе, касающиеся сделок, делать оценку и выражать свое мнение открыто и независимо на заседаниях Наблюдательного совета.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> 1.Председатель Наблюдательного совета не является независимым директором. В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, в связи с чем, отсутствует необходимость в определении старшего независимого директора.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2016-2017 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в том числе смена Председателя Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную оценку по итогам года.

2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> В течение 2016-2017 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось

		о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.		возможным провести качественную самооценку по итогам года. Банком проведен анализ посещаемости заседаний Наблюдательного совета (информация приведена в разделе годового отчета «Корпоративное управление»), по итогам которого, можно сделать вывод о наличии достаточного времени у членов для выполнения своих обязанностей.
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе 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 обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 2:</u> 2. В Банке процедура введения в должность фактически реализуется, но формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Наблюдательного совета отсутствует.
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Процедура подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета проводится на основании Положения о

	возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.		Наблюдательном совете Банка, в соответствии с которым уведомление о проведении заседания направляется членам Наблюдательного совета за 10 дней.
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Требования о принятии решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, квалифицированным большинством членов Наблюдательного совета, закреплены только в Положении о Наблюдательном совете. Банком планируется включить данное требование при разработке новой редакции Устава.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> 1. Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка состоит из 3 членов, в том числе 1 независимого директора, который является Председателем Комитета.

		подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.		
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входит один независимый директор, ККВ состоит из 3 в к-м 1
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> 1. В Банке, исходя из масштабов бизнеса, был создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, включающий в себя функции комитета по номинациям. В состав Комитета входит один независимый директор, 2. При внесении изменений в Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям проведение указанных процедур будут включены в задачи Комитета: - процедура самооценки Наблюдательного совета и Комитетов;

				- вводный курс для вновь избранных членов Наблюдательного совета; - формирование программы обучения. Перечисленные процедуры Банком фактически реализуются, но не формализованы.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> 1. Независимый директор возглавляет Комитет по аудиту и рискам.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			

2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2016-2017 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Регламентом проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета в Банке предусмотрено проведение оценки с привлечением внешних экспертов с периодичностью один раз в три года. Согласно указанного Регламента Банком была проведена только одна самооценка - за 2015-2016 корпоративный год, за 2016-2017 корпоративный год самооценка не проводилась, таким образом проведение внешней оценки планируется Банком в 2020 году..
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1.В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		совета директоров и исполнительного руководства общества.		
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Политика по вознаграждению иных ключевых руководящих работников Банка, к которым относится Корпоративный секретарь, в Банке отсутствует.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке разработано Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Вознаграждение исполнительных органов производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»; Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует.

				Перед Службой персонала Банка поставлена задача о разработке данного Положения.
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>	<p><input type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	<p>Информация об итогах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда была рассмотрена Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета и Наблюдательным советом.</p>
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>	<p><input type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	<p>В Банке разработано Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета</p> <p>Вознаграждение исполнительных органов производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».</p> <p>Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует.</p> <p>Перед Службой</p>

				персонала Банка поставлена задача о разработке данного Положения.
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке разработано Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Вознаграждение исполнительных органов производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует.
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.			
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Поскольку в Банке не предусмотрено предоставление акций в качестве вознаграждения членам Наблюдательного совета, данный критерий для Банка не актуален.
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	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)	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	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 2:</u> Информация об итогах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в рамках Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты

	вклада работника в конечный результат.	вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.		труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» была рассмотрена Комитетом по кадрам и вознаграждениям (протокол №02 от 10.11.2017)
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). 2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (финансовых инструментов, основанных на акциях Банка) отсутствует.
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, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В соответствии с п. 7.7.5 Договора с единоличным исполнительным органом предусмотрена выплата компенсации в размере трехкратного размера среднемесячной заработной платы в случае досрочного прекращения Договора в соответствии с пунктом 2 статьи 278 Трудового кодекса

				Российской Федерации при отсутствии виновных действий (бездействия) Председателя Правления. С остальными членами Правления заключены Трудовые договоры, по условиям которых выплата компенсации в случае досрочного прекращения полномочий по инициативе общества не предусмотрена. Политика по вознаграждению иных ключевых руководящих работников Банка отсутствует.
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и	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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	процедур, кодекса этики общества.		
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			

6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролиującego лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p><u>Частично соблюдается критерий 3:</u></p> <p>3. В ранее утвержденной Информационной политике Банка, наличие меморандума контролиującego лица было предусмотрено, но впоследствии решением Наблюдательного совета Банка, по предложению контролиującego лица, этот пункт был исключен.</p>
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.		
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество открывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии с Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах. 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении	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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по ее сохранению.		
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Во внутренних документах Банка не закреплены требования к независимым директорам по проведению оценки существенных корпоративных действий, связанных с конфликтом интересов и дальнейшему

				представлению такой оценки Наблюдательному совету. При этом, независимый директор имеет возможность изучать все вопросы, в том числе, касающиеся сделок, делать оценку и выражать свое мнение открыто и независимо на заседаниях Наблюдательного совета.
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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не 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><input type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	<p>1.Банк осознает, что крупные сделки и сделки с заинтересованностью способны оказать существенное влияние на его финансовое состояние, но в последние несколько лет таких сделок не совершалось. В случае вынесения вопроса об одобрении таких сделок Банк будет уделять особое внимание определению цены сделки, определяя ее исходя из рыночной стоимости имущества. Решение о целесообразности привлечения независимого оценщика будет принято исходя из характера конкретной сделки.</p> <p>2.В случае принятия решения о приобретении Банком собственных акций решение о целесообразности привлечения независимого оценщика будет принято в каждом случае отдельно. При процедуре выбора независимого оценщика будет применен порядок, установленный внутренним документом Банка по закупочной деятельности.</p> <p>3.Внутренние документы Банка не предусматривают</p>
-------	---	---	---	--

				<p>расширенный перечень оснований, по которым члены Наблюдательного совета и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованным и в сделках.</p> <p>В настоящий момент Банком разрабатывается Порядок выявления и одобрения крупных сделок и сделок с заинтересованностью, в котором будет предусмотрен расширенный перечень сделок с заинтересованностью.</p>
--	--	--	--	---

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

8.1 Лицензии Банка

На 1 января 2018 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет следующие виды лицензий:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление других операций с драгоценными металлами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ №098-04782-001000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04732-000100 от 16.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04769-010000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04752-100000 от 23.02.2001г.;

8.2 Территориальная сеть

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

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

- Операционный офис в г. Якутск – 677027, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, 28/1 тел 8(411-2) 42-94-73
- Операционный офис в г. Якутск – 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Дзержинского, 26/4 тел 8(411-2) 40-20-41
- Операционный офис в г. Якутск – 677027, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Ойунского, 11/1 тел 8 (411-2) 32-10-69
- Операционный офис в г. Якутск – 677018, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Аммосова, 18 тел 8(411-2) 42-37-70
- Операционный офис в г. Якутск - 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 10 тел 8(411-2) 42-02-01
- Операционный офис в г. Якутск – 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 22 тел 8(411-2) 42-39-68
- Дополнительный офис в г. Алдан – 678900, Республика Саха (Якутия), г. Алдан, ул. Дзержинского, 38 тел 8 (411-45) 3-38-19
- Дополнительный офис в с. Бердигестях – 678030, Республика Саха (Якутия), Горный улус, с. Бердигестях, ул. С.Коврова, 9 тел 8 (411-31) 4-15-55
- Дополнительный офис в с. Верхневилуйск – 678230, Республика Саха (Якутия), Верхневилуйский улус, с. Верхневилуйск, ул.50 лет ЯАССР, 11 тел 8 (411-33) 4-20-55
- Дополнительный офис в г. Вилюйск – 678200, Республика Саха (Якутия), г. Вилюйск, ул. Степана Аржакова, 3 тел 8 (411-32) 4-29-16
- Дополнительный офис в г. Ленск – 678144, Республика Саха (Якутия), Ленский район, г. Ленск, ул. Чапаева, 60 тел 8 (411-37) 4-35-23
- Операционный офис в с. Майя - 678070, Республика Саха (Якутия), Мегино-Кангаласский улус, с. Майя, ул. Н.П. Докторова, 29 тел 8 (411-43) 4-22-54
- Дополнительный офис в г. Мирный – 678170, Республика Саха (Якутия), г. Мирный, Ленинградский проспект, 23 тел 8 (411-36) 4-74-12
- Операционный офис в г. Мирный –678170, г. Мирный, ул. Тихонова, д.3, пом.1 тел 8 (411-34) 4-55-20
- Дополнительный офис в г. Нерюнгри – 678960, Республика Саха (Якутия), Нерюнгринский район, г. Нерюнгри, ул. Карла Маркса, 21 тел 8 (411-47) 4-41-05
- Дополнительный офис в п. Нижний Бестях – 678080, Республика Саха (Якутия), Мегино-Кангаласский улус, п. Нижний Бестях, ул. Ленина, 44 тел 8 (411-43) 4-71-45
- Дополнительный офис в г. Нюрба – 678450, Республика Саха (Якутия), г. Нюрба, ул. Советская, 65 тел 8 (411-34) 2-37-45

- Операционный офис в г. Нюрба –678450, Республика Саха (Якутия), г. Нюрба, ул. Степана Васильева, 123 а
тел 8 (411-34) 2-20-28
- Дополнительный офис в г. Покровск – 678010, Республика Саха (Якутия), г. Покровск, ул. Неустроева, 1а тел 8 (411-44) 4-39-28
- Операционная касса вне кассового узла в п. Мохсоголлох – 678020, Республика Саха (Якутия), Хангаласский улус, п. Мохсоголлох, ул. Соколиная, 8 тел 8(411-44) 4-73-24
- Дополнительный офис в с. Сунтар – 678290, Республика Саха (Якутия), Сунтарский улус, с. Сунтар, ул. Ленина, 25а тел 8(411-35) 2-25-24
- Дополнительный офис в с. Чурапча – 678670, Республика Саха (Якутия), Чурапчинский улус, с. Чурапча, ул. Октябрьская, 22 тел 8 (411-51) 4-28-60
- Дополнительный офис в с. Ытык-Кюель – 678650, Республика Саха (Якутия), Таттинский улус, с. Ытык-Кюель, ул. Мординова, 24 тел 8 (411-52) 4-23-95
- Дополнительный офис в с. Намцы – 678380, Республика Саха (Якутия), Намский район, с. Намцы, ул. Чернышевского, 16 тел 8 (411-62) 4-10-40
- Дополнительный офис в п. Усть-Нера – 678730, Республика Саха (Якутия), Оймяконский район, п. Усть-Нера, ул. Ленина, 25, строение 1 тел 8 (411-54) 2-13-45
- Операционный офис в г. Хабаровск – 680000, г. Хабаровск, ул. Волочаевская, 163 тел 8(4212) 42-14-03
- Операционный офис в г. Владивосток –690091, г. Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 103 тел 8 (423) 239-07-89
- Представительство в г. Москва – 119180, г. Москва, 3-й Голутвинский переулок, д.10, строение 6 тел 8(499) 575-00-45
- Представительство в г. Санкт-Петербурге – 191036, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 128, лит.А, пом.38Н, каб.№9 тел 8 (812) 454-02-92.

8.3 Членство в профессиональных сообществах

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

- Членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- Участником Единой Торговой Сессии Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- Участником торгов Фондового рынка Московской Биржи;
- Участником банковских срочных электронных платежей (БЭСП) Банка России;

- Участником системы международных расчетов SWIFT;
- Членом Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированным членом международной платежной системы «VISA International»;
- Аффилированным членом международной платежной системы «MasterCard»;
- Участником международной платежной системы «JCB»;
- Участником национальной платежной системы «МИР»;
- Участником государственной системы страхования вкладов.

8.4 Дивиденды Банка

Годовым общим собранием акционеров Банка 29 июня 2017 года было принято решение о выплате дивидендов за 2016 год в размере 0,02162744673 на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 1 рубль. Датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по результатам 2016 г., определено 14 июля 2017 г. Дивиденды были выплачены в установленный законодательством срок.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма выплаченных дивидендов составила 99,99%.

Сумма дивидендов, выплаченных основному акционеру – Правительству Республики Саха (Якутия) в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), составила 40 078 721,60 руб.

Таблица 20 - Дивидендная история

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

На Годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, состоявшемся 15.06.2018 г., было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам работы за 2017 год.

Дивидендная политика

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

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

8.5 Реквизиты Банка

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

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

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

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

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

Тел/факс: (4112) 425-425 (приемная)

e-mail: bank@albank.ru

Сайт: <http://www.albank.ru>

**Председатель Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**



Л.В. Николаева