



**АЛМАЗЭРГИЭНБАНК**

АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО

# Годовой отчет за 2020 год







# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО ЗА 2020 ГОД

Предварительно рассмотрен Наблюдательным советом  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО  
Протокол № 17 от 27 мая 2021 года

Утвержден Общим собранием акционеров  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО  
Протокол № \_\_\_ от 29 июня 2021 года

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>6</b>
<b>2. МИССИЯ И ВИДЕНИЕ</b>	<b>8</b>
<b>3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>9</b>
<b>4. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА</b>	<b>10</b>
4.1. Положение Банка в отрасли	10
4.2. Главные события 2020 года	13
4.3. Корпоративный бизнес	13
4.4. Розничный бизнес	18
4.5. Операции с ценными бумагами	20
4.6. Финансовые показатели	21
4.7. Группа АЭБ сегодня	23
4.8. Реализация Стратегии развития Группы	26
4.9. Перспективы развития Группы	26
<b>5. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ</b>	<b>28</b>
5.1. Обзор системы корпоративного управления	28
5.2. Общее собрание акционеров	30
5.3. Наблюдательный совет	31
5.4. Комитеты Наблюдательного совета	39
5.5. Корпоративный секретарь	42
5.6. Правление АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	43
5.7. Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	45
5.8. Управление рисками	47
5.9. Внутренний контроль и аудит АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	50
5.10. Акционерный капитал	53
5.11. Дивиденды Банка	54
5.12. Раскрытие информации	54
<b>6. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ</b>	<b>56</b>
6.1. Персонал	56
6.2. Ответственное управление ресурсами	61
<b>7. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>64</b>
<b>8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	<b>84</b>
8.1. Реквизиты Банка	84
8.2. Лицензии Банка	84
8.3. Членство Банка в профессиональных обществах	85
8.4. Сведения о существенных сделках и сделках с заинтересованностью	85
<b>Контактная информация</b>	<b>86</b>





## Сергей Местников

Председатель Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Уважаемые акционеры!

В прошедшем финансовом году пандемия COVID-19 создала для мировой экономики, банковского сектора серьезные трудности, которые вынудили оперативно реагировать на масштабные изменения, затронувшие все сферы жизни человека.

В течение всего года основная деятельность АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО была сконцентрирована на организации бесперебойной и качественной работы офисов банка, дистанционных сервисов и, конечно, на сохранении здоровья клиентов и сотрудников. Команда АЭБ достойно справилась с проблемами и вызовами 2020 года, продолжив реализацию основных направлений Стратегии развития банковской группы. Об этом в том числе говорит факт успешного прохождения плановой комплексной проверки Банка России.

Хотелось бы обратить особое внимание на усиление ESG-повестки в деятельности банка. Впервые в своей истории в прошедшем году АЭБ представил широкой аудитории Отчет об устойчивом развитии в дополнение к традиционному годовому отчету по итогам 2019 года. В этом Отчете отражена вся существенная информация о вкладе АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его дочерних обществ в развитие Республики Саха (Якутия) и других регионов присутствия, повышение качества жизни людей и улучшение состояния окружающей среды. Кроме того, банк стал первой бизнес-структурой региона, организовавшей конкурс грантов для некоммерческих

организаций и волонтеров АЭБ. По итогам конкурентного отбора 24 лучших социальных и благотворительных проекта получили финансовую поддержку на общую сумму 1 000 000 рублей.

Немаловажным фактором продолжения в 2020 году деятельности по цифровизации сервисов, повышения качества предоставляемых населению услуг стала ориентация АЭБ на подготовку квалифицированных кадров. Так, сегодня в банке сформирована собственная команда разработчиков цифровых продуктов. Часть сотрудников АЭБ изучила в Британской высшей школе дизайна маркетинг и бизнес, другие получили возможность проходить бесплатное обучение на образовательном портале «Нетология». Все это важно, так как является инвестицией в кадровый потенциал как Алмазэргиэнбанка, так и региона в целом.

В заключение от лица Наблюдательного совета благодарю команду Алмазэргиэнбанка за слаженную работу в сложных условиях. Ваши профессионализм, самоотдача, преданность делу сыграли важную роль в реализации стратегических целей АЭБ, содействовали выполнению задач, поставленных акционерами и руководством Республики Саха (Якутия), а также стали залогом повышения качества обслуживания и создания новых сервисов для клиентов банка.



## Николай Долгунов

Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Уважаемые акционеры, клиенты, партнеры!

2020 год можно по праву считать периодом, который разделил нашу жизнь на два этапа. Мир столкнулся с непростым испытанием, ставшим проверкой на прочность как для каждого отдельного человека, так и для глобальных систем в целом. Все мы учились жить и вести бизнес в новых условиях. И для меняющегося мира, конечно, необходимо было предлагать новые сервисы и услуги. Именно на этом была в большей мере сконцентрирована деятельность команды АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Несмотря на объективные факторы, АЭБ успешно справился с задачами, поставленными акционерами, сохранив статус одного из крупнейших финансовых институтов в республике, стабильность и надежность которого подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами. В конце октября рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности АЭБ на уровне «ruBB». Подтверждение рейтинга кредитоспособности в текущей непростой экономической ситуации говорит о правильности и последовательности выбранной нами стратегии развития.

Переходя к показателям деятельности, прежде всего, надо отметить, что величина уставного капитала АЭБ в течение года увеличилась и составила более

3,2 млрд руб. Сегодня в банке обслуживаются более 300 тысяч розничных и свыше 6,6 тысячи корпоративных клиентов.

Алмазэргиэнбанк занимает традиционно высокие позиции в республике по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса, доля которых в корпоративном портфеле превышает 50 %.

АЭБ принял активное участие в программе кредитования физических лиц «Дальневосточная ипотека» и занимает третье место по объему предоставленных средств по Республике Саха (Якутия) и пятое место в Дальневосточном федеральном округе.

В течение 2020 года проводилась системная работа по модернизации деятельности команд филиальной сети банка. В результате все офисы АЭБ завершили 2020 год с прибылью.

Отдельно необходимо остановиться на ключевых проектах Стратегии развития банковской группы АЭБ на 2019–2022 годы, реализация которой в 2020 году продолжалась в соответствии с принятыми планами.

Ко дню рождения Алмазэргиэнбанка, 6 декабря, состоялся релиз обновленного мобильного приложения «АЭБ Онлайн», которое открывает для клиентов широкие возможности и экономит время на проведении

банковских операций. К базовому функционалу приложения добавились новые опции, в том числе переводы через Систему быстрых платежей, получение онлайн-справок и выписок. Кроме того, в разы была увеличена скорость его работы.

В рамках проекта «Суперкарта» успешно реализуется программа лояльности «СВОИ», официальный старт которой был дан в декабре 2019 года. На сегодняшний день число партнеров программы достигло 400, торговых точек — более 600. Пользователи получают кешбэк при оплате покупки картой банка от 1 до 20 % реальными деньгами.

Что касается проектов «Кредитная фабрика» и «Онлайн-сервисы», то в 2020 году запущены лендинговые страницы для приема заявок на корпоративные и розничные кредиты. Автоматизированы проверки на первичные стоп-факторы. В 2020 году обработано свыше 5000 заявок на кредиты физических лиц и более 100 на кредиты для корпоративных клиентов. Запущен новый сайт с более удобным интерфейсом и единым дизайном с мобильным приложением. А также внедрены иные инструменты, оптимизирующие работу в других процессах банка.

Все это делает возможным предоставление полного спектра продуктов в онлайн-режиме без необходимости посещения офисов АЭБ, и повышение уровня удовлетворенности клиентов.

В структуре Банковской группы АЭБ в 2020 году изменений не произошло.

Дочерняя компания «АЭБ Капитал» ввела объекты в городе Якутске и в селе Намцы общей площадью более 18 тысяч квадратных метров, а также третью очередь круглогодичного тепличного комплекса в поселке Сырдах.

Микрофинансовая организация «АЭБ Партнер» в настоящее время представлена в 14 районах Республики Саха (Якутия). Чистая прибыль предприятия по итогам 2020 года сохранилась на уровне 2019 года и составила 14 млн руб.

На этапе перезагрузки деятельности находится компания «АЭБ АйТи». В 2021-2025 годы будет реализован стратегический план «АЭБ ИТ | НОВЫЙ СТАРТ», который предполагает новый подход к работе и образование команды, новых компетенций для создания технологической платформы и единой экосистемы банка.

Для компании «Сэйбизм» ключевым событием 2020 года стала разработка новой коллекции ювелирных изделий для собственной линейки в коллаборации с университетом креативных индустрий Universal University. Компанией был осуществлен выход на маркетплейс Wildberries. В целях увеличения спроса инвестиционных бриллиантов была проведена сертификация данных изделий международной геммологической лабораторией «Джи Ай Эй». В целях реализации сувенирной продукции проработан механизм взаимодействия участников процесса, формирования, упаковки и реализации продукции с производителями: ЯХК, ФАПК «Якутия», Службой общепита «Тыгын Дархан», «Сахабулт».

Наряду с финансовой эффективностью и нацеленностью на коммерческий успех Банковская группа АЭБ в полной мере принимает ответственность за экономические, социальные и экологические последствия своей деятельности и стремится к последовательности

и непрерывности внедрения принципов устойчивого развития на территориях присутствия АЭБ.

В 2020 году принята Политика в области устойчивого развития Банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, которая позволит последовательно и непрерывно следовать принципам устойчивого развития, разработки эффективной системы взаимодействия с заинтересованными сторонами, подтверждения приверженности банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО стандартам в области устойчивого развития. Также в прошедшем году АЭБ впервые подготовил и представил Отчет об устойчивом развитии, где отражена вся существенная информация о вкладе банка и его дочерних обществ в развитие Республики Саха (Якутия) и других регионов присутствия, повышение качества жизни людей и улучшение состояния окружающей среды.

Хочется отметить, что АКБ «Алмазэргиэнбанк» ведет открытый, честный и социально ответственный бизнес и стремится информировать все группы заинтересованных сторон о своих достижениях.

Резюмируя итоги прошедшего года, отмечу слаженную деятельность всего коллектива банка. Проведена большая работа, направленная на повышение уровня человеческого капитала, — подбор, обучение, наставничество, инструменты мотивации сотрудников. Все это в конечном итоге направлено на повышение привлекательности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО как работодателя.

В заключение хотел бы поблагодарить наших клиентов и партнеров за то, что выбираете Алмазэргиэнбанк и помогаете нам становиться лучше, а также акционеров за поддержку проектов и инициатив АЭБ. Уверен, что совместными усилиями мы продолжим успешно создавать основу для устойчивого развития банка и экономики Республики Саха (Якутия) в целом.



# 1. ВВЕДЕНИЕ

Данный отчет представляет собой отчет Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО о результатах деятельности Банка за 2020 год.

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

Достоверность данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>1</sup> АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2020 год подтверждена аудиторским заключением № ЧБ-69 от 31 марта 2021 года аудиторской организации ООО «Листик и Партнеры».

Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2020 год:

- предварительно утвержден Наблюдательным советом Банка (Протокол № 17 от 27 мая 2021 года);
- утвержден Общим собранием акционеров Банка (Протокол №\_\_ от 29 июня 2021 года).

## Общие сведения о Банке

- Полное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество — Joint-Stock bank «Almazergienbank».
- Сокращенное наименование Банка: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — JSB «Almazergienbank».
- Номер и дата регистрации в Центральном банке Российской Федерации — № 2602 от 06.12.1993.

## 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.

## Акционеры и уставный капитал

Уставный капитал Банка на 01.01.2021 составляет 3208084466 руб.

Акционерами Банка являются:

- Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) — 85,82 %;
- акционерное общество «РИК Плюс» — 6,62 %;
- акционерное общество «Комдрагметалл РС (Я)» — 4,90 %;
- Департамент имущественных и земельных отношений Окружной администрации г. Якутска — 0,66 %;
- выкупленные акции — 1,62 %;
- прочие — 0,38 %.

## Сведения об аудиторах

- Аудитор по МСФО: полное наименование: акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». Юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.
- Аудитор по РСБУ: полное наименование: общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры». Юридический адрес: 454090, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6в.

В Политике по вопросам проведения внешнего аудита, утвержденной Наблюдательным советом (Протокол № 03 от 12.11.2020), отражена процедура (критерии) оценки Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО независимости внешнего аудитора и качества внешнего аудита.

<sup>1</sup> 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 годы, которые подготовлены на основе управленческой отчетности Банка.

## Организационная структура

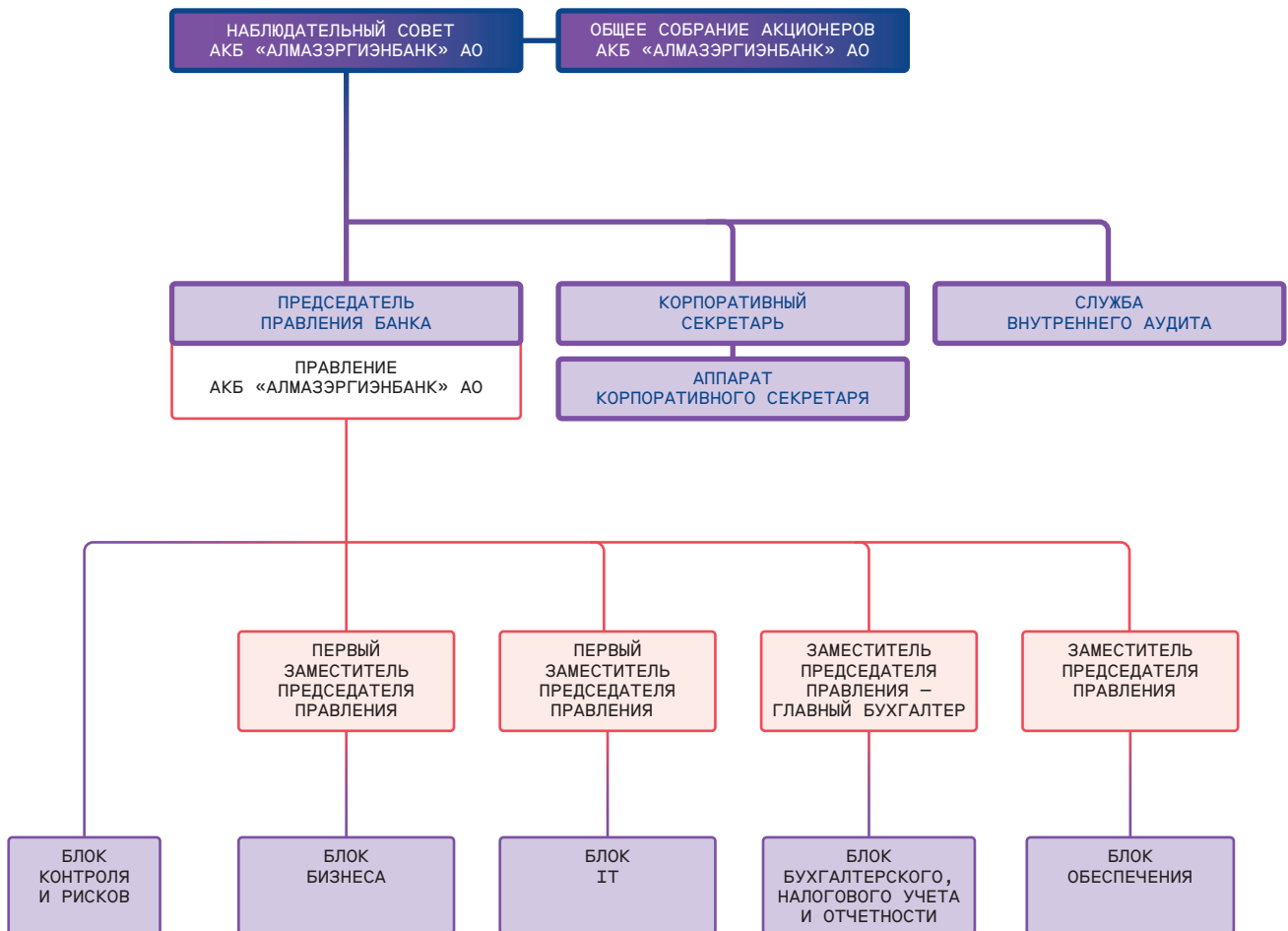
Организационная структура АКБ «Алмазэргиэн-банк» АО строится на основе модели иерархического (вертикального) типа и содержит пять блоков, которые формируются с учетом классификации банковской деятельности по их функциональному назначению.

- Блок контроля и рисков включает систему управления банковскими рисками, систему анализа и планирования, управление персоналом, правовое обеспечение, финансовый мониторинг, систему внутреннего контроля, методологическое обеспечение бизнеса, установление и развитие связей с общественностью, обеспечение экономической, технической, собственной и информационной безопасности, секретариат — с подчинением Председателю Правления.
- Блок бизнеса, состоящий из подразделений, обслуживающих клиентов корпоративного и розничного бизнеса, включая территориальную сеть;

подразделений, занимающихся операциями на финансовых и межбанковских рынках с подчинением Первому Заместителю Председателя Правления.

- Блок развития и ИТ-обеспечения с подчинением Первому Заместителю Председателя Правления, включающий в себя обеспечение технического и клиентского сервиса, качества обслуживания клиентов и предоставления удаленных сервисов, инновационное развитие и трансформацию модели управления и бизнес-процессов.
- Блок бухгалтерии включает бухгалтерский, налоговый учет и отчетность с подчинением Заместителю Председателя Правления — главному бухгалтеру.
- Блок обеспечения с подчинением Заместителю Председателя Правления, включающий в себя административно-хозяйственное обеспечение, охрану труда и управление дочерними организациями.

Схема 1. Организационная структура АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2021





# МИССИЯ И ВИДЕНИЕ

## Миссия

Согласно утвержденной Стратегии развития Банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 2019–2022, миссией Банковской группы (далее — Группа) является повышение качества и доступности финансовых и нефинансовых услуг через создание партнерской экосистемы жителей региона, бизнеса и государства. Команда Группы стремится стать инновационным финансовым партнером для создателей новой экономики, ведущих деятельность в России и по всему миру.

## Видение

Определено новое видение Группы в 2022 году: надежный и долгосрочный финансовый партнер для жителей Якутии, предпринимателей и Правительства Республики Саха (Якутия), который лучше других понимает их потребности и помогает расти и развиваться в соответствии со Стратегией социально-экономического развития Республики Саха (Якутия) до 2032 года с целевым видением до 2050 года.



Корпоративный бизнес с фокусом на субъекты  
малого, микро- и среднего предпринимательства  
с учетом региональной специфики.

Розничный бизнес с фокусом на клиентские  
сегменты трудоспособного населения,  
с сохранением важных сегментов «Пенсионеры»  
и «Студенты».

Инвестиционный бизнес, предполагающий участие  
Банка в финансировании и предоставлении  
площадки для проектов развития региона.



# ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



# ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА

## 4.1. Положение Банка в отрасли

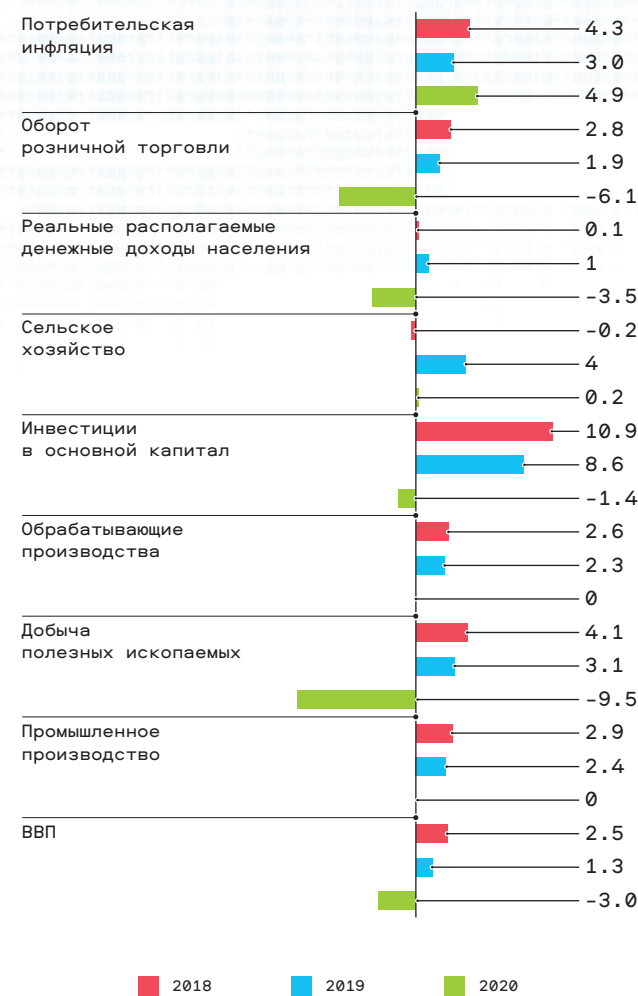
Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Согласно первой оценке Росстата, объем ВВП России за 2020 год достиг 106,6 трлн руб. Снижение ВВП составило 3,0 % (против роста в 1,3 % в 2019 году), что ниже официального прогноза Минэкономразвития.

Снижение ВВП в 2020 году на 3,0 % связано в первую очередь с введенными ограничительными мерами, направленными на борьбу с новой коронавирусной инфекцией, а также снижением мирового спроса на энергоресурсы.

Значительно сократилась добавленная стоимость в отраслях, ориентированных на обслуживание населения: гостиницы и рестораны (-24,1 %), учреждения культуры и спорта (-11,4 %), предприятия транспорта (-10,3 %), организации, оказывающие прочие услуги населению (-6,8 %).

Диаграмма 1. Динамика основных показателей развития экономики Российской Федерации в 2018-2020 годах, в % к предыдущему году



Неблагоприятная конъюнктура экспорта и снижение цен на энергоресурсы повлияли на снижение индекса физического объема добавленной стоимости (–10,2 %) и индекса-дефлятора добавленной стоимости (–17,6 %) в добывающей промышленности. Изменение цен на нефтепродукты стало одной из причин снижения индекса-дефлятора валовой добавленной стоимости обрабатывающих производств (–0,3 %).

Возросший спрос на финансовые услуги обусловил увеличение добавленной стоимости в сфере финансов и страхования (+7,9 %).

Увеличение тарифов на коммунальные услуги повлияло на рост индексов-дефляторов валовой добавленной стоимости предприятий, обеспечивающих электрической энергией, газом и паром (+3,9 %), водоснабжением, водоотведением, утилизацией отходов (+6,2 %).

Рост индекса-дефлятора добавленной стоимости относительно прошлого года в здравоохранении (+11,9 %), образовании (+5,5 %) и других отраслях сектора государственного управления связан с ростом средней заработной платы на одного работника в этих отраслях.

На динамику ВВП в 2020 году относительно 2019 года повлияли снижение внутреннего конечного спроса (–5,0 %) и рост чистого экспорта товаров и услуг за счет опережающего сокращения импорта (–13,7 %) по сравнению с экспортом (–5,1 %).

Расходы на конечное потребление сократились по сравнению с 2019 годом (–5,2 %). Это связано с падением потребительского спроса преимущественно на непродовольственные товары и услуги, повлиявшим на снижение расходов домашних хозяйств на конечное потребление (–8,6 %).

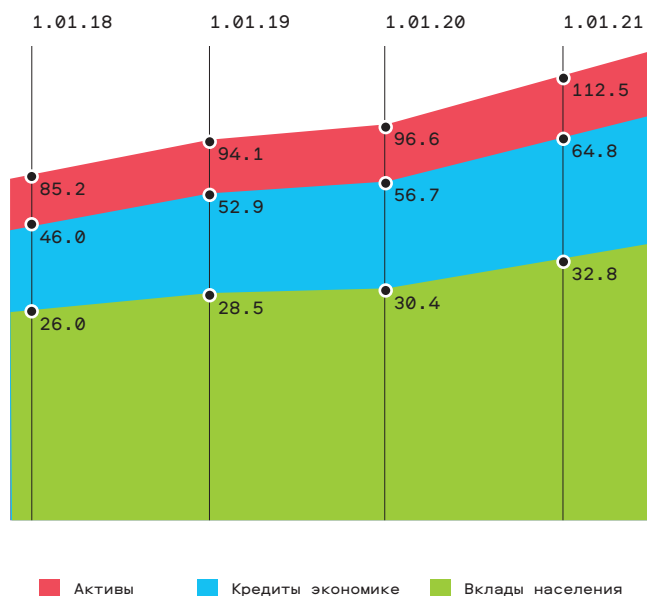
Конечное потребление сектора государственного управления и некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства, выросло по сравнению с 2019 годом (+3,9 %), прежде всего, из-за увеличения расходов на здравоохранение и другие виды деятельности, связанные с борьбой с пандемией COVID-19.

Валовое накопление сократилось (–4,2 %) за счет накопления основного капитала, включая ценности (–6,2 %). Прирост запасов материальных оборотных средств увеличился в основном за счет производственных запасов на предприятиях, экономическая активность которых в условиях введенных ограничений снизилась.

Доля чистого экспорта товаров и услуг в структуре использования ВВП сократилась с 7,6 % в 2019 году до 4,8 % в 2020 году в связи с падением индексов цен на экспортируемые товары (по данным ФТС России за январь – ноябрь 2020 года относительно аналогичного периода 2019 года – на 20,5 %, преимущественно за счет продукции ТЭК). Доля расходов на конечное потребление увеличилась с 69,5 % до 71,5 %, валового накопления — с 22,9 % до 23,7 %, в том числе валового накопления основного капитала — с 21,2 % до 21,6 %.

На 1 января 2021 года в России действовали 406 кредитных организаций (на начало 2020 года — 442), из которых 366 — банки. Всего за 2020 год были отозваны/аннулированы лицензии 25 кредитных организаций, произошли 13 реорганизаций в форме присоединения. Во втором полугодии 2020 года была выдана лицензия двум кредитным организациям на осуществление банковских операций вновь созданному банку. Совокупные активы российских банков к началу 2021 года достигли

Диаграмма 2. Динамика основных показателей банковского сектора РФ в 2018–2020 годах, трлн руб.



103,8 трлн руб.<sup>2</sup>. Несмотря на тяжелый минувший год, активы банковского сектора выросли на 12,5 %.

Согласно данным Банка России, удельный вес активов топ-5 банков за 2020 год увеличился с 62,2 % на 01.01.2019 до 63,6 %. При этом доля банков, занимающих с 6-го по 100-е место по величине активов, сократилась на 0,9 п.п. и составила 33,7 %. Доля активов небольших кредитных организаций, не входящих в 100 крупнейших, сократилась за 2020 год — с 3,2 % до 2,7 %.

Совокупный кредитный портфель за 2020 год вырос на 13,8 % и достиг 63,2 трлн руб. Объем корпоративного кредитного портфеля российских банков увеличился на 5,4 трлн руб., или на 14,3 %. Кредиты, предоставленные физическим лицам, увеличились на 1,97 трлн руб., или на 16,6 %.

По итогам 2020 года совокупная сумма привлеченных российскими банками средств юридических и физических лиц составила 57,4 трлн руб. (в 2019 прирост был равен 1,4 %), общий прирост составил 14 %. В свою очередь сумма средств на депозитах физических лиц за год сократилась на 7,6 %, или на 1,7 трлн руб. Депозиты юридических лиц увеличились на 13 %, или на 2,3 трлн руб. Прирост остатков на счетах физических лиц за отчетный год составил 7,8 % или 2,3 трлн руб. Остатки на счетах юридических лиц стали больше на 20,7 % (по сравнению с 2019 годом), или на 5,7 трлн руб.

В 2020 году Банк России четыре раза снижал ключевую ставку (с 6,25 % до 4,25 %). Понижение ключевой ставки до минимального исторического значения было

<sup>2</sup> [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31931/obs\\_220.xlsx](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31931/obs_220.xlsx)



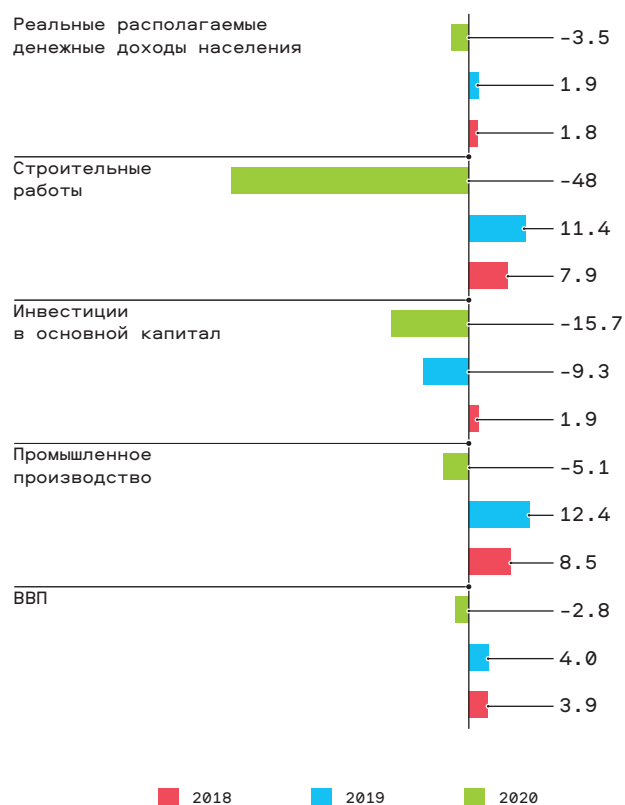
обусловлено переходом регулятора к мягкой денежно-кредитной политике на фоне кризиса, вызванного пандемией коронавируса.

По итогам 2020 года основные показатели деятельности банков выросли. Банки даже в самый разгар кризиса экономики, вызванного пандемией коронавируса, продолжали проводить расчеты клиентов и наращивали корпоративное кредитование. Большую помощь банкам в прохождении кризиса экономики оказали регуляторные послабления, которые ввел весной 2020 года Банк России.

Согласно данным Банка России, за 2020 год активы банков выросли на 12,5 % с учетом влияния валютной переоценки и составили 103,8 трлн руб. Прибыль банковского сектора за 2020 год составила 1,6 трлн руб, что сравнимо с результатом 2019 года (1,5 трлн руб).

Положительный финансовый результат до налогообложения показала 321 кредитная организация, в том числе 30 НКО — 79 % от количества кредитных организаций, действовавших на 1 января 2021 года. Убыток по итогам 2020 года показали 85 банков, из них 10 НКО.

Диаграмма 3. Динамика основных показателей развития экономики Республики Саха (Якутия) в 2018–2020 годах, в % к предыдущему году



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

Благодаря реализации ключевых инвестиционных проектов экономика республики сохраняет положительную динамику развития. К позитивным тенденциям относятся рост индекса промышленного производства, строительства, производства продукции сельского хозяйства и объема платных услуг.

За прошедший 2020 год отмечается отрицательный рост основных макроэкономических показателей по сравнению со среднероссийскими: снижение валового регионального продукта, по предварительным данным, составило 2,8 %<sup>3</sup> (снижение ВВП РФ — 3,0 %), промышленного производства — на 5,1 % (по РФ индекс физического объема производства остался на уровне 2019 года), строительных работ — на 48,4 % (по РФ индекс физического объема строительства остался на уровне 2019 года).

Индекс промышленного производства в отчетном году впервые показал снижение за последние несколько лет (-5,1 %) <sup>4</sup> за счет снижения добычи полезных ископаемых (94,7 %), в том числе по видам экономической деятельности: добыча прочих полезных ископаемых — 68,1 %, добыча прочих полезных ископаемых, не включенных в другие группировки (алмазы природные необработанные, алмазы технические необработанные), — 68,2 %.

Индекс обрабатывающих производств в январе-декабре 2020 года составил 87,9 % к соответствующему периоду предыдущего года (январь — декабрь 2019 года к январю — декабрю 2018 года — 110,5 %). По отчетным данным, индекс производства готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования, составил за 2020 год 198,9 % к 2019 году. Индекс производства мебели составил 68 % в январе — декабре 2019 года.

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» в январе — декабре 2020 года, составил 101,2 млрд руб., или 51,6 % (в сопоставимых ценах) к соответствующему периоду прошлого года. За отчетный период был введен 2791 жилой дом общей площадью 500,8 тыс. м<sup>2</sup>. Юридическими лицами сдано в эксплуатацию 89 жилых домов на 5570 квартир общей площадью 273,2 тыс. м<sup>2</sup> (86,9 % к предыдущему году). Населением построено 2702 дома общей площадью 226,9 тыс. м<sup>2</sup>.

За 2020 год обороты розничной торговли достигли 242,8 млрд руб. и снизились по сравнению с 2019 годом на 4,6 % (в сопоставимых ценах) за счет всех категорий хозяйствующих субъектов. В расчете на душу населения розничная реализация товаров за 2020 год составила 249 772,8 руб.

Среднедушевые денежные доходы населения сократились в сравнении с прошлым годом на 0,9 % и составили 41 218,6 руб. в месяц.

<sup>3</sup> По прогнозу СЭР Министерства экономики Республики Саха (Якутия) на 2021–2024 годы.

<sup>4</sup> Источник: официальное издание ТО ФСГС по РС (Я) «Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) за 2020 год».

<https://gks.ru/region/doc1198/Main.htm>

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — один из ведущих финансовых институтов в Республике Саха (Якутия), имеющий 27-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 01.01.2021 представлен одной самостоятельно действующей кредитной организацией и тремя филиалами инорегиональных банков<sup>5</sup>. Из крупных федеральных банков присутствуют на рынке республики Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа-Банк. Крупной сетью в районах республики обладают Сбербанк, Алмазэргиэнбанк и Россельхозбанк. Всего в республике осуществляют деятельность 173 дополнительных офиса, 90 операционных и кредитно-кассовых офисов, 5 операционных касс вне кассового узла.

По состоянию на 01.01.2021 АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжает удерживать свои позиции на уровне 18 % на целевом республиканском рынке кредитования корпоративных клиентов<sup>6</sup>. По итогам 2020 года кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям республики, составили 14 197 млн руб.

Банк активно сотрудничает с федеральными институтами развития для привлечения фондирования в целях поддержки малого и среднего бизнеса Якутии, портфель кредитов субъектам МСП республики составил 7905 млн руб., а доля в этом сегменте рынка составила 33,7 %.

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлеченных ресурсов от населения, объем которых находится на уровне 17 045 млн руб., вкладчиками Банка являются порядка 67 тысяч человек, а доля на республиканском рынке составила 12,3 %. Каждый третий житель республики является клиентом Банка. Эти показатели свидетельствуют о том, что население оказывает высокое доверие нашему Банку.

В рэнкинге портала Banki.ru Алмазэргиэнбанк уверенно держит позицию внутри топ-100 российских банков как по показателю сводного кредитного портфеля, кредитованию юридических и физических лиц, так и 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 3,9 млрд руб. при уровне просроченной задолженности по ипотечным кредитам Банка в 0,1 %, что существенно ниже уровня, сложившегося на рынке республики — 0,86 % и в целом по банковскому сектору РФ — 0,88 %.

На 1 января 2021 года рейтинг кредитоспособности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, согласно оценке рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА»), находится на уровне «ruBB», прогноз по рейтингу — «стабильный». Банк имеет долгосрочные РДЭ на уровне «B+» с негативным прогнозом рейтингового агентства FitchRatings.

## 4.2. Главные события 2020 года

### МАРТ

- АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО успешно прошел плановую проверку Банка России.

### АПРЕЛЬ

- Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Алмазэргиэнбанку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента на уровне «B+» с изменением прогноза со «стабильного» на «негативный» и рейтинг устойчивости на уровне «B-».

### СЕНТЯБРЬ

- Годовое общее собрание акционеров Банка по итогам деятельности за 2019 год.

### ОКТАБРЬ

- Алмазэргиэнбанк занял 28-е место в медиарейтинге банков, работающих на территории РФ. Исследование по итогам сентября 2020 года подготовила компания «Медиалогия».
- Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruBB», прогноз — «стабильный».

### ДЕКАБРЬ

- Запуск новой версии мобильного приложения «АЭБ 3.0».
- Получение награды «Серебряная эмиссия» за выпуск карт АО «Национальная система платежных карт» (НСПК).
- Алмазэргиэнбанк снова подтвердил соответствие требованиям Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Стандарт PCI DSS версии 3.2.1).

## 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.

<sup>5</sup> Источник: статистический бюллетень Банка России <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/26895/Bbs2001r.pdf>.

<sup>6</sup> Целевой рынок — рынок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не относящихся к виду экономической деятельности «добыча полезных ископаемых».

## Клиентская база

На 1 января 2021 года в Банке обслуживаются 6610 корпоративных клиентов, из них 127 крупных компаний и 6483 субъекта малого и среднего бизнеса. Преобладающую долю, 98 %, занимают субъекты малого и среднего предпринимательства, 2 % — крупные государственные и частные компании. Снижение количества клиентов Банка в 2020 году связано с усилением работы банка по исполнению требований законодательства Российской Федерации в части противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

## Кредитование

По итогам года размер корпоративного кредитного портфеля составил 14,2 млрд руб., по сравнению с предыдущим годом показатель вырос на 4 %. Банк увеличил долю портфеля кредитов среди субъектов МСП до 55 % от корпоративного кредитного портфеля Банка и до 45 % от общего кредитного портфеля МСП по Республике Саха (Якутия).

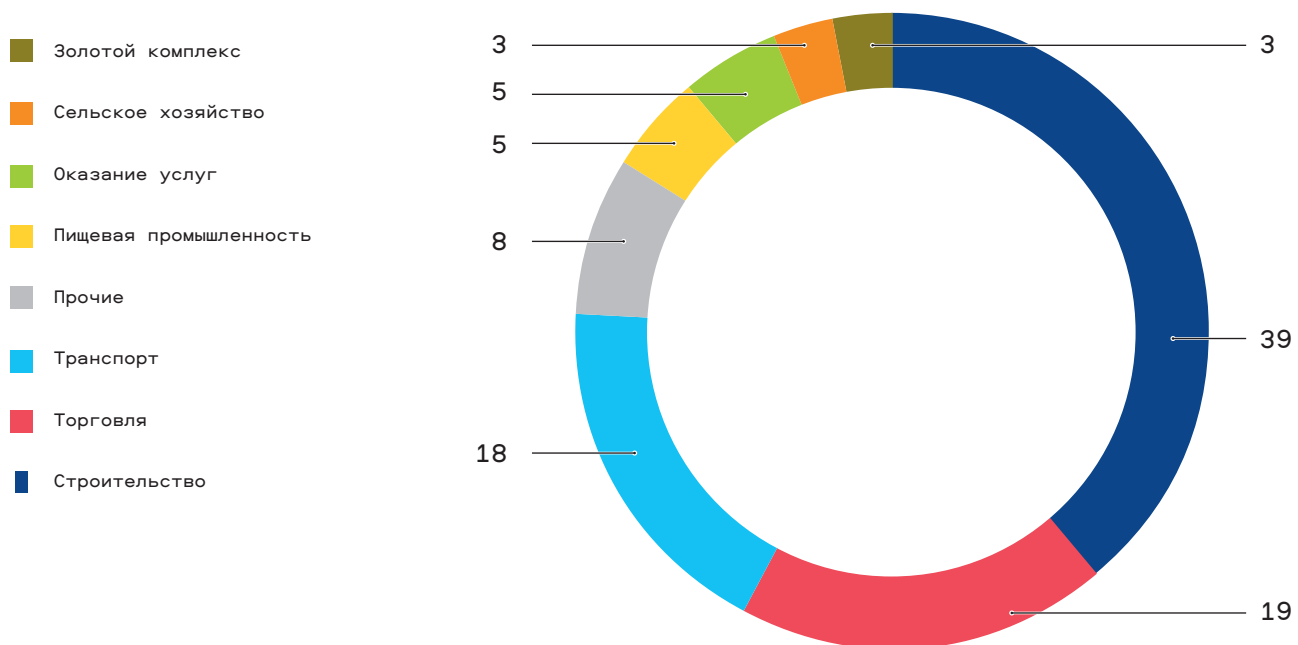
За 2020 год по программам льготного кредитования в соответствии с Постановлением РФ № 1764 от 30.12.2018 было выдано кредитных средств в размере 2 млрд руб.

Доля иногородних структурных подразделений в общей структуре кредитного портфеля составляет 19 %. Наибольший удельный вес занимают кредиты в отраслях строительства, торговли и транспорта, где Банк увеличил свои показатели портфеля на 20 %.

Диаграмма 4. Структура клиентской базы корпоративного бизнеса в 2019–2020 годах



Диаграмма 5. Сегментация по отраслям экономики, %





## Участие в национальных проектах

С 2019 года Банк является одним из активных участников реализации программы «Обеспечение устойчивого сокращения непригодного для проживания жилищного фонда» в рамках Национального проекта «Жилье и городская среда». По проекту выдано гарантий на 1206 млн руб. Также Банк выдал кредиты на строительство, реконструкцию жилья и на приобретение квартир на первичном и вторичном рынке на общую сумму 410 млн руб.

По национальному проекту «Безопасные и качественные автомобильные дороги» Банк выдал гарантий на сумму 4618 млн руб. и кредитов на 1314 млн руб.

По национальному проекту «Демография» Банк профинансировал строительство детского сада на 80 мест в с. Томтор Баягинского наслега Таттинского улуса и детского сада «Ньургуһун» на 75 мест в с. Оннес Амгинского улуса.

Также Банк с 2019 года является участником национального проекта «Комплексный план модернизации и расширения магистральной инфраструктуры». За 2020 год Банком выдано гарантий на 145 млн руб. и кредитов на сумму 170 млн руб.

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

В 2016 году в республике началась реализация инфраструктурного проекта по строительству 17 объектов дошкольного образования на основе принципов государственно-частного партнерства, в рамках которого Банк выступил финансирующей организацией. Всего было выдано кредитных средств на сумму 3,8 млн руб., остаток задолженности на 01.01.2021 — 3,2 млн руб.

В рамках реализации проекта введены в эксплуатацию 14 детских садов на 2351 место в районах РС (Я):

- с. Майя на 240 мест (05.12.2017);
- с. Сунтар на 240 мест (22.09.2017);
- с. Огородтаах на 75 мест (29.11.2017);
- с. Болугур на 75 мест (21.09.2017);
- г. Среднеколымск на 75 мест (12.09.2017);
- с. Саскылах на 98 мест (20.09.2017);
- с. Борогонцы на 240 мест (19.12.2017);
- с. Хатыстыр на 75 мест (11.12.2018);

- п. Нижний Бестях на 240 мест (29.12.2018);
- г. Вилюйск на 200 мест (21.10.2019);
- с. Чурапча на 240 мест (16.12.2019);
- г. Ленск на 315 мест (31.12.2019);
- п. Черский на 75 мест (31.12.2019);
- с. Ытык-Кюель на 140 мест (31.12.2019).

По итогам 2020 года остаток задолженности по кредитам ГЧП с введенными объектами составил 2 млрд руб. (64 % от всего объема портфеля ГЧП).

На стадии строительства находится три детских сада на 520 мест в районах РС (Я):

- с. Верхневилуйск на 240 мест;
- с. Тонгюлю на 140 мест;
- п. Батагай на 140 мест.

## Кредитование малого и среднего бизнеса

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

Кредитный портфель МСП на 1 января 2021 года составил 7,9 млрд руб.

Банк имеет значительную долю на рынке кредитования субъектов МСП в Республике Саха (Якутия) — по итогам 2019–2020 годов на уровне свыше 40 %.

Банк предлагает различные виды кредитования для субъектов МСП: на финансирование текущей деятельности и на инвестиционные цели, модернизацию и приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта. Банк предоставляет широкую линейку кредитных продуктов для субъектов МСП, зависящую, главным образом, от предпочтений клиентов.

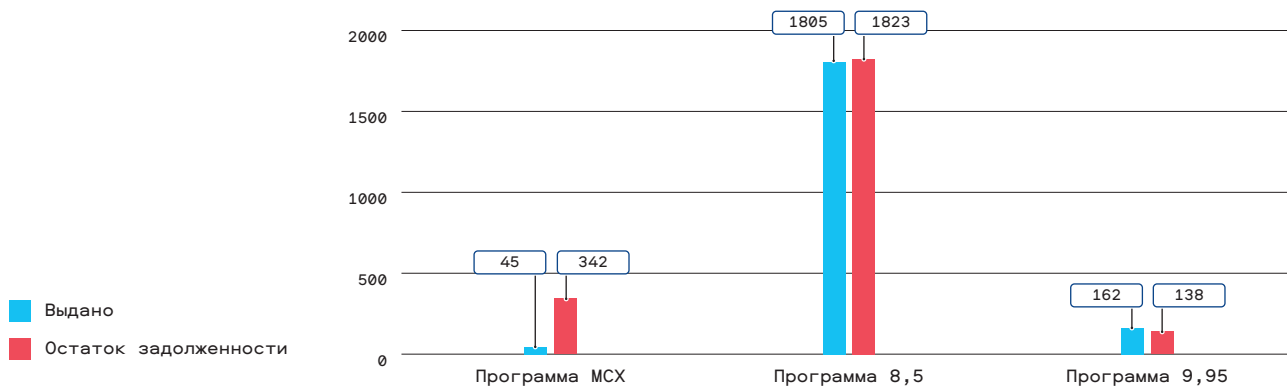
## Участие в программах господдержки льготного кредитования

Банк аккредитован и участвовал в 2020 году в программах льготного кредитования по линиям Министерства экономического развития РФ и Министерства сельского хозяйства РС (Я):

- предоставление/рефинансирование кредитов субъектам МСП под 8,5 % (7 %) годовых на текущие и инвестиционные цели;
- предоставление кредитов субъектам микропредпринимательства и физическим лицам, применяющим налоговый режим «Налог на профессиональный доход», под 9,95 % годовых;
- предоставление кредитов сельскохозяйственным предприятиям на текущие и инвестиционные цели под 5 % годовых.

Всего по данным программам объем выдач в течение года составил 2 млрд руб., что составило 47 % от всего объема выдач корпоративным клиентам и субъектам МСП.

Диаграмма 6. Программы льготного кредитования субъектов МСП, млн руб.



### Банковские гарантии

В течение 2020 года Банк предоставил банковские гарантии на общую сумму 3,3 млрд руб., что ниже на 11 % по сравнению со значением прошлого года. Портфель банковских гарантий на конец 2020 года составил 4,9 млрд руб., в том числе портфель гарантий субъектов малого и среднего бизнеса — 3,4 млрд руб.

За 2020 год АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО предоставил банковские гарантии на обеспечение исполнения обязательств по следующим целям:

- строительство и ремонт дорог — 60 %;
- строительство социальных и культурных объектов — 20 %;
- обеспечение исполнения контрактов по программе переселения граждан из аварийного и ветхого жилья — 15 %;
- реконструкция объектов инфраструктуры (аэропортов) — 4 %;
- иные цели — 1 %.

### Меры поддержки реального сектора экономики в условиях пандемии коронавируса

В 2020 году Банком был предоставлен ряд мер поддержки реального сектора экономики в условиях пандемии коронавируса:

- снижение размера комиссии за эквайринг до 1,5 % на период пандемии в зависимости от вида деятельности, вне зависимости — 1,75 %;
- бесплатный выпуск и первый год обслуживания корпоративных карт;
- увеличение размера месячного лимита на снятие наличности с корпоративных карт через банкоматы на 100 тыс. руб.;
- бесплатное пополнение расчетного счета через корпоративную карту;
- снижение размера комиссии за выдачу наличных денежных средств с корпоративных карт через банкомат до 0,5 %;
- бесплатное ДБО «АЭБ Бизнес» для подключивших данную услугу в период пандемии;

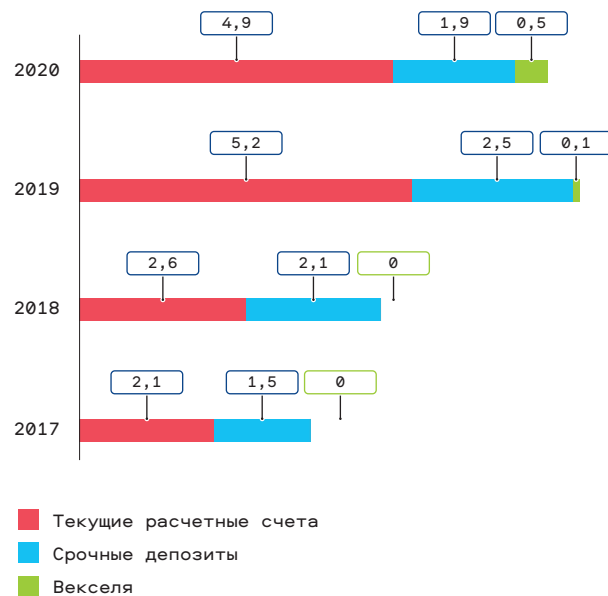
- бесплатное открытие счетов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и их бесплатное обслуживание в течение двух месяцев.

Также был запущен ряд программ льготного кредитования для субъектов МСП.

### Ресурсная база

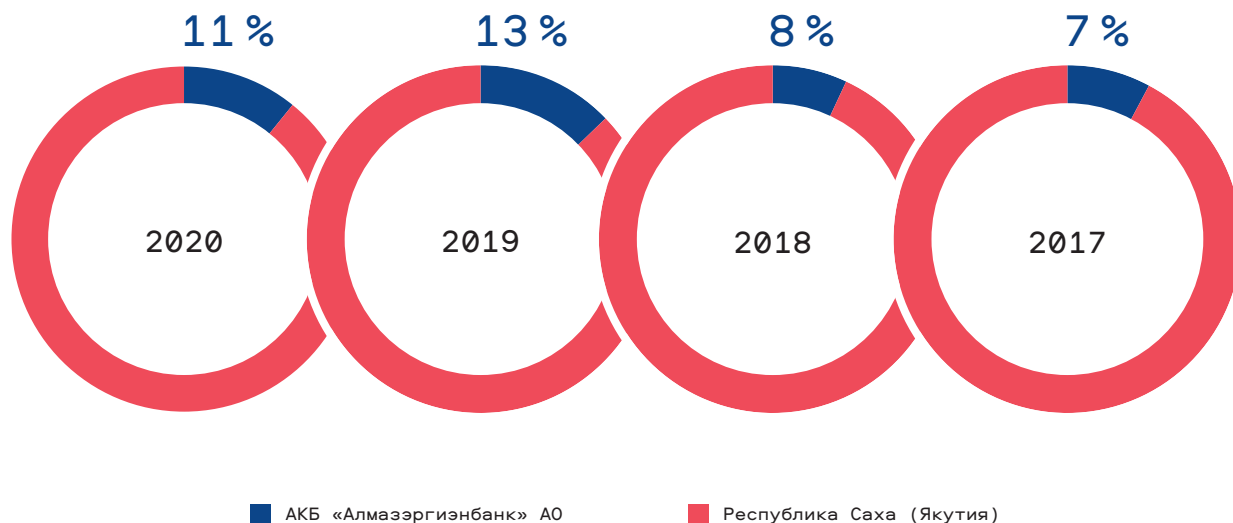
Привлеченные средства корпоративного блока Банка на конец 2020 года составили 7,4 млрд руб., в том числе остатки на текущих и расчетных счетах — 4,95 млрд руб., срочные депозиты — 1,95 млрд руб., векселя — 0,5 млрд руб.

Диаграмма 7. Динамика и структура привлеченных средств корпоративного блока в 2017–2020 годах, млн руб.



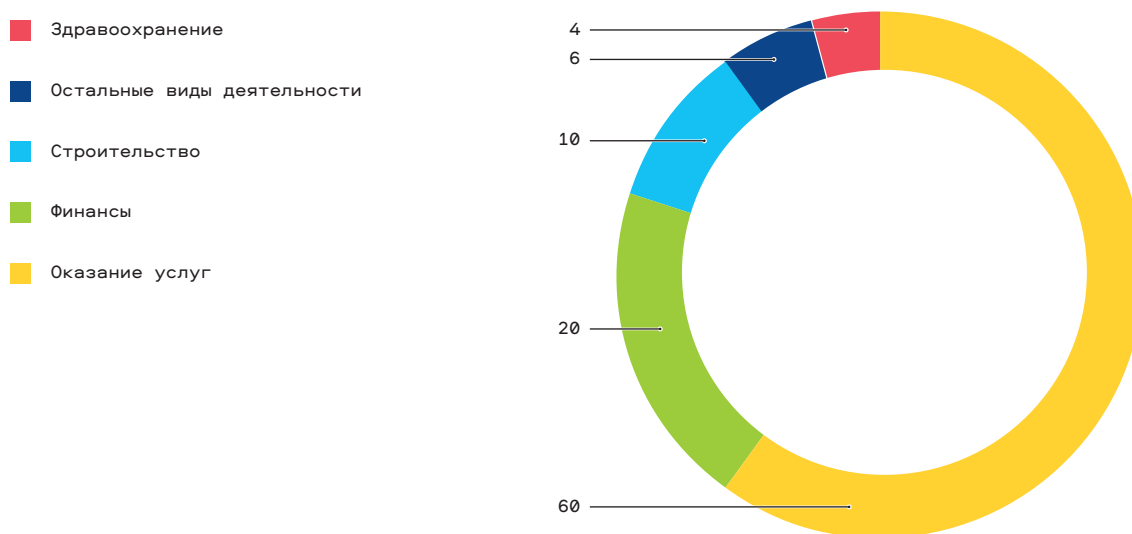
В портфеле остатков корпоративных клиентов основную долю составляют средства МСП (77 %). В региональном разрезе доля привлеченных средств иногородних структурных подразделений в структуре остатков корпоративных клиентов составляет 29 %, в том числе доля депозитов — 4,35 %.

Диаграмма 8. Структура привлеченных средств корпоративного блока (в территориальном разрезе) в 2017–2020 годах



Наибольшую долю в депозитах корпоративного блока составляют средства клиентов, занимающихся следующими видами деятельности: оказание услуг (60 %), финансы (20 %), строительство (10 %), здравоохранение (4 %). Остальные виды деятельности в общей массе составляют 6 %: гос. сектор и общественные объединения (1 %), торговля (1 %), транспорт (1 %), прочие отрасли (1 %), пищевая промышленность (1 %) и лесная промышленность (1 %).

Диаграмма 9. Распределение размещенных средств на депозиты по отраслям экономики на 01.01.2021, %





## Работа с драгоценными металлами

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

- покупка-продажа драгоценных металлов на условиях поставок золота по заключенным сделкам с недропользователями;
- продажа монет и слитков из драгоценных металлов юридическим и физическим лицам;
- ведение сделок на обезличенных металлических счетах юридических лиц.

В 2020 году Банк заключил 11 договоров купли-продажи драгоценных металлов на общий объем по золоту — 202,1 кг, по серебру — 82,0 кг.

## Валютные операции

В 2020 году доходы от валютных операций корпоративных клиентов составили 6,0 млн руб. (за 2019 год — 5,7 млн руб., прирост составил 5,6 %), в том числе:

- комиссионные доходы составили 2,1 млн руб. (за 2019 год — 2,8 млн руб., снижение составило 25,0 %);
- доходы от операций покупки-продажи иностранной валюты корпоративных клиентов составили 3,9 млн руб. (за 2019 год — 2,9 млн руб., прирост составил 34,5 %).

Рост доходов связан с увеличением объемов проводимых клиентами валютных операций: общий объем платежей в иностранной валюте в 2020 году составил 378,4 млн руб. против 351,7 млн руб. в 2019 году, прирост составил 7,6 %.

Количество контрактов, поставленных банком на учет, составило 15 шт. на общую сумму 3,0 млн долларов США (в 2019 году количество контрактов, поставленных на учет, — 21 шт. на общую сумму 6,3 тысячи долларов США). Снижение количества контрактов, поставленных на учет, связано с ограничениями из-за пандемии и закрытием границ.

## 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 2021 года количество розничных клиентов Банка составило порядка 316 тысяч человек.<sup>7</sup>

<sup>7</sup> 316 тысяч розничных клиентов, имеющих открытые банковские счета.

## Кредитование

По итогам 2020 года кредитный портфель розничного бизнеса составил 6871 млн руб., в том числе 3936 млн руб. — ипотечные кредиты, 2935 млн руб. — кредиты на потребительские нужды. По сравнению с началом года наблюдается снижение розничного портфеля на 187 млн руб., или 2,7 %.

В структуре кредитного портфеля существенных изменений не наблюдается, доля ипотечного кредитования увеличилась на 3 п.п., с 54 % до 57 %.

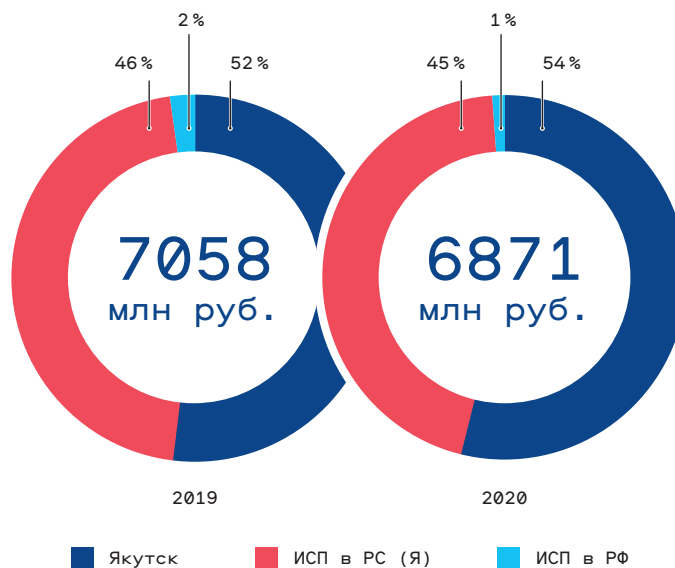
В отчетном году Банк продолжил работу по программе кредитования жителей республики, направленной на улучшение жилищных условий населения («Благоустройство жилого дома»). А также начал работу по кредитному продукту «Дальневосточная ипотека» — на приобретение или строительство жилых помещений на территории субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа. За отчетный год совокупный объем выдач по данным продуктам составил 638,8 млн руб., в т.ч. «Дальневосточная ипотека» — 630,4 млн руб., «Благоустройство» — 8,3 млн руб. Кредитный портфель по данным продуктам по состоянию на 1 января 2021 года составил 725,9 млн руб., в т.ч. по продуктам «ДВИ» — 718,9 млн руб., «Благоустройство» — 7 млн руб.

Диаграмма 10. Динамика и структура розничного портфеля в 2016–2020 годах, млн руб.



В 2020 году доля иногородних структурных подразделений в общем кредитном портфеле розничного бизнеса увеличилась с 46 % до 48 %. По состоянию на 1 января 2021 года количество розничных клиентов, имеющих ссудную задолженность, составляет 11,4 тысячи человек.

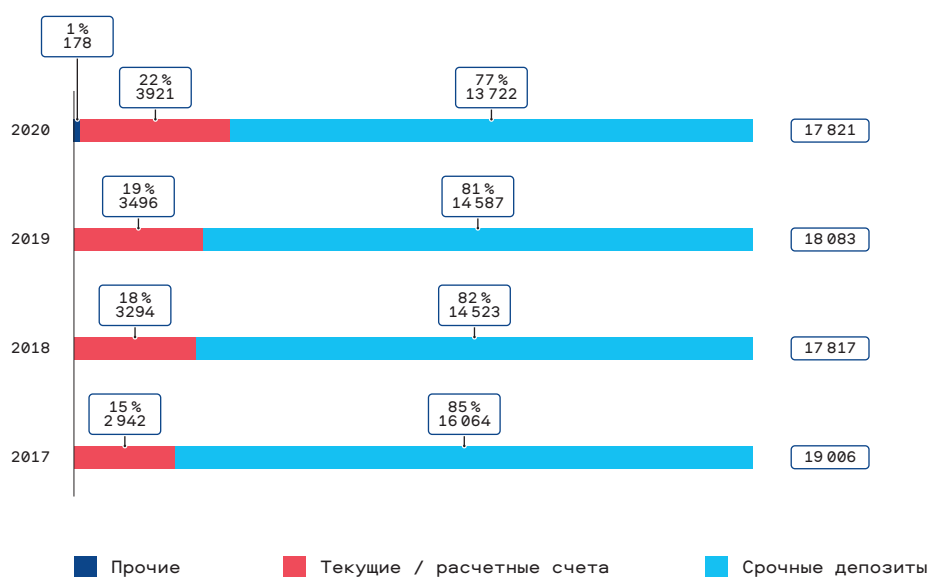
Диаграмма 11. Структура розничного портфеля (в территориальном разрезе) в 2019–2020 годах



#### Ресурсная база

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлеченных ресурсов от физических лиц, объем которых составил 17 821 млн руб.<sup>8</sup>, вкладчиками Банка являются порядка 67 тысяч розничных клиентов, а доля на республиканском рынке локализовалась на уровне 11,9 %.

Диаграмма 12. Динамика и структура розничного портфеля в 2017–2020 годах, млн руб.



По сравнению со значением на 1 января 2020 года привлеченные средства сократились на 262 млн руб., или на 1,5 %. В структуре привлеченных средств доля срочных депозитов составила 77 %, доля текущих (карточных) счетов — 22 %, прочих — 1 %. Основными вкладчиками Банка являются пенсионеры и клиенты по зарплатным проектам.

<sup>8</sup> Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Особое внимание было сфокусировано на привлечении ресурсов иногородними структурными подразделениями. Роль основного поставщика ресурсов розничного бизнеса на вкладных и карточных счетах сохраняется за головным банком (с долей 53 %), доля иногородних структурных подразделений сохранилась на уровне прошлого года и составила 47 %.

## Банковские карты

В 2020 году АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжил динамичное развитие пластикового бизнеса: активно расширяются терминальная и банкоматная сети Банка, успешно реализуются транспортный и социальный проекты.

За отчетный год портфель банковских карт снизился на 11,2 % из-за активного перевода клиентов на карту «МИР» и составил порядка 189 тысяч карт<sup>9</sup>, в том числе 72 тысячи активных карт<sup>10</sup>.

В декабре 2019 года Банк запустил программу лояльности «СВОИ», которая возвращает с покупки кешбэк реальными деньгами. На 1 января 2021 года подключено 40,6 тысячи клиентов, 315 партнеров.

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 2020 год продано более 158 тысяч транспортных карт (без учета школьных и социальных карт с транспортным приложением).

С 2012 года Банк ведет работы по кампусному проекту Северо-Восточного федерального университета, на 1 января 2021 года количество кампусных карт составило 6371 штуку. 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) начал выпуск пластиковых карт национальной платежной системы «МИР». Участниками национальной платежной системы «МИР» являются 248 российских банков<sup>11</sup>, однако лишь 158 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 платежной системы JCB. А также в сотрудничестве с JCB international с 2018 года Банк выпускает кобейдж-карты «МИР» — JCB, которые обслуживаются двумя платежными системами. Кобейдж-карта может быть использована за пределами РФ в терминалах и банкоматах с логотипами платежной системы JCB.

Банк постоянно совершенствует свою инфраструктуру для обслуживания пластиковых карт, расширяя терминальную и банкоматную сети. Количество электронных терминалов на 1 января 2021 года превысило

1,4 тысячи штук, банкоматная сеть включает 283 банкомата, количество КСО — 109 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

По состоянию на 1 января 2021 года региональная сеть Банка представлена операционными офисами в Хабаровском крае (г. Хабаровск), Приморском крае (г. Владивосток), представительством в г. Москве, а также 23 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами, кассой вне кассового узла) в 16 административно-территориальных единицах Якутии, включая г. Якутск и 15 районов республики.

## Дистанционное банковское обслуживание

В 2020 году продолжилась активная работа по совершенствованию услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и привлечению клиентов к данным услугам. С помощью постоянной работы над улучшением сервиса и работы приложения «АЭБ Онлайн 3.0», разрабатываемого дочерней компанией Банка, удалось достигнуть роста количества пользователей приложения более чем на 26 %. Всего за 2020 год подключены к системе «АЭБ Онлайн» 19 тысяч клиентов. На 1 января 2021 года количество клиентов — пользователей «АЭБ Онлайн» составило более 92 тысячи клиентов (29 % 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

### Брокерское обслуживание

С 2018 года при посредничестве первичного брокера (ООО «Пермская фондовая компания») Банк в открытом режиме оказывает клиентам собственные услуги по предоставлению доступов к торгам ценными бумагами на Московской бирже.

В соответствии с Планом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по развитию профессиональной деятельности на 2020 год были проведены мероприятия по привлечению клиентов. В рамках повышения финансовой грамотности и привлечения населения на рынок ценных бумаг была проведена презентация «Инвестиции на рынке ценных бумаг» для республиканского кадрового проекта «Таланты Якутии». В 2020 году Алмазэргиэнбанк принял участие в одном размещении облигаций государственного займа Республики Саха (Якутия). В связи с пандемией коронавирусной инфекции налажена дистанционная работа по брокерскому обслуживанию и начата работа по оптимизации бизнес-процесса дистанционного открытия брокерского счета.

<sup>9</sup> Без учета транспортных и школьных карт.

<sup>10</sup> Активные карты — карты, по которым совершались операции за последние три месяца.

<sup>11</sup> Источник: <http://mironline.ru>



## Дилерская деятельность

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

Общая балансовая стоимость портфеля ценных бумаг Банка по итогам 2020 года составила 1,16 млрд руб., увеличившись с начала года на 534 млн руб. (+85 %) по сравнению со стоимостью на начало года. Рост стоимости портфеля произошел в результате увеличения вложений в облигации государственного займа, а также в результате роста курсовой стоимости всего портфеля в целом.

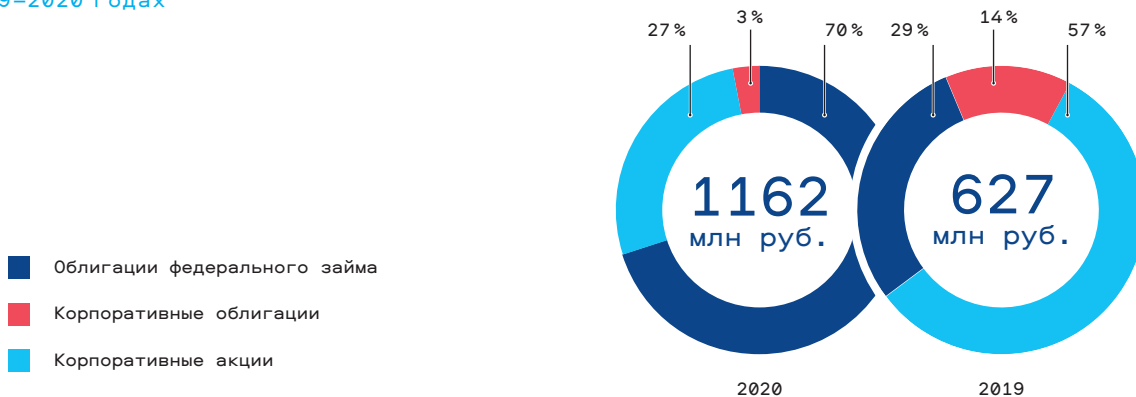
Существенно изменилась структура портфеля. На 580 млн руб. (+213 %) увеличился уровень вложений в облигации и на 45 млн руб. (-13 %) снизился уровень вложений в акции. Ребалансировка была продиктована рыночной ситуацией, сложившейся в конце 2020 года, когда российский рынок ценных бумаг существенно вырос после резкого падения в феврале — марте, вызванного кризисом пандемии COVID-19. В результате к концу года была увеличена доля консервативных облигаций (преимущественно за счет вложений в государственные облигации ОФЗ) и уменьшена доля высокорискованных акций.

Пандемический кризис и падение мировых финансовых рынков в первом квартале 2020 года банковский портфель ценных бумаг пережил без особых потрясений. Более того, удачное приобретение ряда подешевевших бумаг в самый разгар кризиса, с последующим ростом их курсовой стоимости, позволило Банку обеспечить перевыполнение годового плана по доходности от деятельности на финансовых рынках.

## 4.6. Финансовые показатели

По состоянию на 01.01.2021 активы Банка составили 28,7 млрд руб., что на 0,7 млрд руб. (2,3 %) ниже показателя прошлого года. Преобладающую долю в активах занимает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (74 %).

Диаграмма 13. Структура портфеля ценных бумаг в 2019–2020 годах



Собственный капитал банка на 1 января 2021 года составил 4523 млн руб., по сравнению с прошлым годом показатель увеличился на 70 млн руб. (1,6 %).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 по состоянию на 01.01.2021 составил 15,47 % (на 01.01.2020 — 14,46 %). В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение всех нормативов достаточности капитала.

Чистые процентные доходы составили 1680 млн руб. По сравнению с прошлым годом величина чистых процентных доходов увеличилась на 3 млн руб. (или на 0,2 %). Чистая процентная маржа за отчетный год составила 5,8 % годовых, что на 0,8 п.п. ниже показателя прошлого года.

Чистые комиссионные доходы остались на уровне прошлого года и составили 464 млн руб. (незначительное изменение на 1 млн руб.).

По итогам 2020 года Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 2567 млн руб., что на 390 млн руб. ниже показателя прошлого года (2957 млн руб. годом ранее), что связано со снижением чистых прочих доходов на 493 млн руб. (доходы от разовых сделок). При этом Банк полностью покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности.

В связи с переоценкой кредитного риска по причине ухудшения финансового положения заемщиков, качества обслуживания кредитов, связанных в целом с состоянием экономики региона, отчисления в резервы на возможные потери составили 280 млн руб. против 417 млн руб. за 2019 год.

За отчетный год возмещение (расход) по налогам составило 180 млн руб. против 254 млн руб. за прошлый год.

В результате по итогам 2020 года чистая прибыль Банка составила 163 млн руб.

За 2020 год Банком уплачено налогов и сборов на общую сумму 322,5 млн руб., что больше на 25,8 млн руб., или на 8,7 % показателя 2019 года. Увеличение общей суммы уплаченных налогов в 2020 году связано с прибыльной деятельностью Банка в отчетном году и уплатой по итогам года налога на прибыль в размере 39,8 млн руб., в том числе в федеральный бюджет — 6,0 млн руб. и бюджет РС (Я) — 33,8 млн руб.

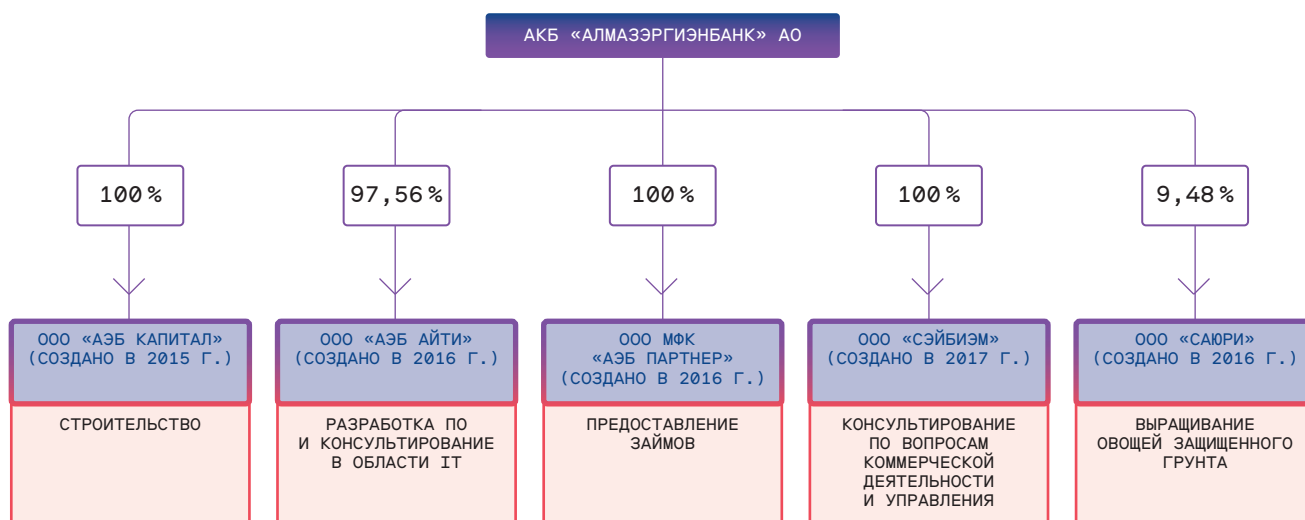
Таблица 1. Основные финансовые показатели Банка в 2019–2020 годах

№ п/п	Показатель	2020	2019	2020 к 2019	
		факт, млн руб.	факт, млн руб.	в абсолютном выражении, млн руб.	%
1	Активы	28665	29331	-666	-2
2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21109	23380	-2271	-10
3	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, и выпущенные долговые ценные бумаги	24522	25281	-759	-3
4	Собственные средства	4523	4453	70	2
5	Чистые процентные доходы	1680	1677	3	0,2
6	Чистые комиссионные доходы	464	465	-1	-0,2
7	Операционная прибыль	2567	2957	-390	-13
8	Административно-хозяйственные расходы	1943	1965	-22	-1
9	Чистый операционный доход	624	992	-368	-37
10	Резервы на возможные потери	-280	-417	137	-33
11	Прибыль (убыток) до налогообложения	343	575	-232	-40
12	Чистая прибыль (убыток)	163	321	-158	-49
	<b>Показатели эффективности, %</b>				
13	Чистая процентная маржа (NIM)	5,8	6,6	-0,8	-12
14	Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	75,7	66,5	9,2	14

Таблица 2. Информация о динамике налогов и сборов, уплаченных Банком по уровням бюджетной системы РФ в 2019–2020 годах

№ п/п	Показатель	2020	2019	2020 к 2019	
		факт, млн руб.	факт, млн руб.	в абсолютном выражении, млн руб.	%
<b>I</b>	<b>Бюджет РФ</b>	<b>44,4</b>	<b>37,6</b>	<b>-6,8</b>	<b>85</b>
1.1	Налог на прибыль	4,7	6,0	1,2	126
1.2	НДС	39,6	31,7	-8,0	80
<b>II</b>	<b>Бюджет РС (Я)</b>	<b>249,6</b>	<b>283,1</b>	<b>33,6</b>	<b>113</b>
2.1	Налог на прибыль	26,8	33,8	7,0	126
2.2	НДФЛ	81,0	89,3	8,3	110
2.3	Налог на имущество	10,0	13,2	3,2	132
2.4	Налог, удержанный с дивидендов, выплаченных юридическим лицам	0,0	0,0	0,0	0
2.5	Транспортный налог	0,2	0,2	0,0	93
2.6	Страховой взнос в ПФР	130,3	145,2	15,0	112
2.7	Взнос в ФСС на возмещение при возникновении несчастного случая на производстве или профзаболеваний	1,3	1,4	0,1	110
<b>III</b>	<b>Муниципальный бюджет</b>	<b>2,7</b>	<b>1,7</b>	<b>-1,0</b>	<b>63</b>
3.1	Земельный налог	0,8	1,4	0,6	167
3.2	Сбор за аренду земли	1,9	0,3	-1,6	16
	<b>Всего:</b>	<b>296,7</b>	<b>322,5</b>	<b>25,8</b>	<b>109</b>

Схема 2. Банковская группа



#### 4.7. Группа АЭБ сегодня

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.

##### ООО «АЭБ Капитал»

Компания ООО «АЭБ Капитал» была зарегистрирована в 2015 году, доля Банка в уставном капитале общества составляет 100 %. «АЭБ Капитал» — молодая компания, динамично развивающаяся в сфере проектирования и строительства промышленных объектов, девелопмента жилой недвижимости в Республике Саха (Якутия). С момента основания в 2015 году компания ввела в эксплуатацию 11 объектов строительства общей площадью 74596 м<sup>2</sup> на общую сумму работ 2586,66 млн руб., в том числе жилые здания общей площадью 43727 м<sup>2</sup>, в которых проживает более 1000 человек, сдано в эксплуатацию промышленных объектов общей площадью 30869 м<sup>2</sup>, нацеленных на поддержку местного товаропроизводителя и выпускающих продукцию с добавленной стоимостью.

В отчетном году компания вела общестроительные работы на объектах:

- Строительство 102-квартирного жилого дома в 203-м микрорайоне г. Якутска (дом 4-1). Функции — генподрядчик. Степень готовности объекта — 100 %. Общая стоимость строительства — 310 млн руб. Срок сдачи объекта — 4 квартал 2020 года. Площадь — 7577 м<sup>2</sup>.

- Строительство 64-квартирного жилого дома в 203-м микрорайоне г. Якутска (дом 3-3). Функции — застройщик. Степень готовности объекта — 100 %. Общая стоимость строительства — 433 млн руб. Срок сдачи объекта — четвертый квартал 2020 года. Площадь — 5596 м<sup>2</sup>.
- Строительство универсального стрелкового комплекса с интернатом на 50 мест в с. Бердигестях. Функции — генподрядчик. Общая стоимость строительства — 368 млн руб. Степень готовности объекта — 32,68 %. Общий объем выполненных работ — 120,2 млн руб. Срок сдачи объекта — второй квартал 2021 года. Площадь — 5184 м<sup>2</sup>.
- Строительство двух жилых домов в с. Намцы в рамках программы переселения граждан с аварийного ветхого жилья. Функции — застройщик. Общая стоимость строительства 196,5 млн руб. Степень готовности объекта ЖД № 1 — 100 %, ЖД № 2 — 100 %. Общий объем выполненных работ — 196,5 млн руб. Объект сдан в четвертом квартале 2020 года. Площадь — 2574 м<sup>2</sup>.
- Строительство третьей очереди круглогодичной теплицы в п. Сырдах. Функции — генподрядчик. Степень готовности объекта — 100 %. Объем выполненных работ — 254,8 млн руб. Объект сдан в 3 квартале 2020 года. Площадь — 8445 м<sup>2</sup>.
- Строительство объекта «Многофункциональный спортивный зал в с. Бердигестях Горного улуса». Функции — генподрядчик. Общая стоимость строительства — 177,11 млн руб. Степень готовности объекта — 100 %. Объект сдан в четвертом квартале 2020 года. Площадь — 2478 м<sup>2</sup>.
- Строительство Дворца культуры в с. Намцы. Функции — субподрядчик. Степень готовности объекта — 100 %. Объем выполненных работ — 16,8 млн руб. Объект сдан в третьем квартале 2020 года. Площадь — 5692 м<sup>2</sup>. Всего строительный объем — 37546 м<sup>2</sup>.



## 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. Помимо исполнения проектов по цифровизации для основных партнеров компании, важнейшей задачей является построение эффективной системы вовлечения в сложные ИТ-проекты выпускников вузов и молодых специалистов. Компания активно участвует в проектах по разработке алгоритмов машинного обучения и внедрению разработанных алгоритмов в бизнес-процессы. Общество представляет собой выделенный центр инноваций, который ответственен за создание и разработку новых информационных технологий и сервисов.

Ключевые проекты, реализованные обществом в 2020 году, включают совместные проекты с компаниями «Сибирское топливо (Сибойл)» и ГБУ «ЯРМИАЦ». Проект мобильного приложения по заправкам является первым масштабируемым проектом с рассчитанной моделью монетизации. Проект «Интерактивная карта медучреждений» — веб-интерактивная карта медучреждений. В работе находится проект «Единый информационный портал медучреждений» — крупный республиканский проект по разработке медицинского веб-портала для ГБУ «ЯРМИАЦ» и Министерства здравоохранения РС (Я).

## ООО МФК «АЭБ Партнер»

ООО МФК «АЭБ Партнер» создано в 2016 году для осуществления деятельности в сфере микрофинансирования, доля Банка в уставном капитале общества составляет 100 %. Основным видом деятельности компании является предоставление займов и прочих видов кредита. Развитие ООО МФК «АЭБ Партнер» направлено на повышение эффективности деятельности Банковской группы.

В 2020 году было предоставлено 3722 микрозайма на общую сумму 181 млн руб. Кредитный портфель составил 123 млн руб., в том числе PDL-займы — 7 млн руб. На 01.01.2021 в Республике Саха (Якутия) действуют 17 точек продаж (14 — в районах, три — в г. Якутске) и 18 рабочих мест в районах республики.

В период пандемии новой коронавирусной инфекции Общество организовало и продолжило работу по предоставлению займов физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам с учетом требований Роспотребнадзора и Центрального банка Российской Федерации (Банк России).

С учетом потребности в развитии и автоматизации бизнес-процессов, а также для повышения эффективности деятельности Общества был осуществлен поиск и подбор программного обеспечения, результатом которого является начало перехода на новую автоматизированную систему.

С целью повышения эффективности работы менеджеров, непосредственно осуществляющих предоставление займов, проведено обучение-тренинг по увеличению продаж.

## ООО «Сэйбиэм»

ООО «Сэйбиэм» зарегистрировано в 2017 году в целях создания благоприятной среды на территории опережающего развития «Якутия», способствующей качественному выходу частных локальных брендов на глобальные рынки. Доля Банка в уставном капитале 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.

Первым проектом «Сэйбиэм» является создание Ювелирно-гранильного кластера (далее ЮГК) на территории опережающего развития «Индустриальный парк «Кангалассы». Проект нацелен на формирование комплексной инфраструктуры для полного производственного цикла ювелирных изделий, огранки бриллиантов, а также продвижение продукции резидентов кластера на международный рынок. Проект включен в государственную программу «Социально-экономическое развитие Дальнего Востока и Байкальского региона». Соответствующее соглашение с Министерством Российской Федерации по развитию Дальнего Востока было подписано на IV Восточном экономическом форуме в 2018 году в городе Владивостоке.

Проект состоит из нескольких последовательных этапов, которые выстраивают конечную целостную автономную экосистему, в которой «Сэйбиэм» является платформой, оператором и модератором развития ювелирных и алмазогранильных брендов Якутии.

Ювелирно-гранильный кластер является объединением, партнерством нескольких компаний-резидентов, состоящих из резидентов-подрядчиков и резидентов-заказчиков. В 2019 году внимание было уделено завершению строительно-монтажных работ, вводу здания в эксплуатацию и производству первых партий бриллиантов и ювелирной продукции.

В целях повышения компетенций субъектов малого и среднего предпринимательства ООО «Сэйбиэм» становится связующим звеном между АК «АЛРОСА» ПАО и резидентами на начальном этапе развития, для чего общество было включено в список спот-клиентов АК «АЛРОСА» (ПАО).

## ООО «Саюри»

ООО «Саюри» создано в марте 2016 года, доля Банка в уставном капитале составляет 9,48 %. Основной вид деятельности — выращивание овощей в защищенном грунте. Компания реализует уникальный инвестиционный проект по строительству тепличного комплекса в с. Сырдах ГО «Город Якутск» — единственного в мире производителя овощей на вечной мерзлоте, функционирующего с минимальным использованием ручного труда.

Реализация проекта состоит из трех очередей с общей площадью 3,2 га и стоимостью 2076,3 млн руб. В настоящий момент по проекту завершаются работы первого этапа третьей очереди строительства четырех тепличных блоков площадью 0,8 га.

На сегодняшний день генподрядчиком осуществлен заказ каркаса тепличных блоков, изготовлена и готовится к отгрузке первая партия металлоконструкций для сборки первой теплицы.

Подрядчиком законтрактованы материалы для строительства. Проводится работа по контрактации оборудования.

Подписан договор на поставку японской пленки для новых тепличных блоков. Поставщик пленки готов к ее отгрузке, в настоящее время идет согласование условий доставки.

На 01.01.2021 активы Банковской группы составили 29 204 млн руб., что на 902 млн руб. (или на 3 %) ниже показателя прошлого года. Объем привлеченных средств клиентов составил 24 770 млн руб.

Кредитный портфель показал снижение на 2585 млн руб. (или на 11 %) и составил по итогам 2020 года 20 946 млн руб.

Собственные средства Группы составили 4711 млн руб., увеличившись на 149 млн руб. (или на 3 %) по сравнению с прошлым годом.

По итогам 2020 года группа сгенерировала операционную прибыль в размере 3872 млн руб., что на 584 млн руб. (или на 13 %) меньше показателей прошлого года. Тем не менее Группа полностью покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности.

Главный показатель операционной эффективности, чистый операционный доход, составил 1067 млн руб. По результатам деятельности за 2020 год чистая прибыль Банковской группы без учета СПОД составила 183 млн руб., в том числе чистая прибыль головной организации без учета СПОД — 187 млн руб. (163 млн руб. после СПОД).

Таблица 3. Основные финансовые показатели Банковской группы в 2019–2020 годах<sup>12</sup>

№ п/п	Показатель	2020	2019	2020 к 2019	
		факт, млн руб.	факт, млн руб.	в абсолютном выражении, млн руб.	%
1	Активы	29204	30106	-902	-3
2	Чистая ссудная задолженность	20946	23531	-2585	-11
3	Привлеченные средства	24770	25749	-979	-4
4	Собственные средства	4711	4562	149	3
5	Чистые процентные доходы (ЧПД)	2062	2087	-25	-1
6	Чистые комиссионные доходы (ЧКД)	464	457	7	2
7	Операционная прибыль	3872	4456	-584	-13
8	Административные и прочие операционные расходы	2805	3071	-265	-9
9	Чистый операционный доход	1067	1385	-319	-23
10	Резервы на возможные потери	-703	-751	48	-6
11	Прибыль (убыток) до налогообложения	363	634	-271	-43
12	Чистая прибыль (убыток) <sup>13</sup>	183	456	-273	-60
Показатели эффективности, %					
13	Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	72,5	68,9	3,5	5

<sup>12</sup> На основе данных консолидированной отчетности по РСБУ.

<sup>13</sup> Финансовый результат в консолидированной отчетности банковской группы отражен без учета СПОД.

## 4.8. Реализация Стратегии развития Группы

Стратегия развития Банковской группы АКБ «Алмаз-эргиэнбанк» АО на 2019–2022 годы (далее — Стратегия) утверждена решением Наблюдательного совета 29 октября 2019 года. В прошедшем стратегическом периоде Банк сфокусировал свою деятельность на формировании «цифрового фундамента», развитии цифровых каналов, формировании новых цифровых команд.

По итогам 2020 года Банк запустил новое мобильное приложение для физических лиц «АЭБ Онлайн 3.0» собственной разработки, всего число активных пользователей мобильного приложения увеличилось в два раза и превысило 50 000, участниками программы лояльности «СВОИ» стали более 30 000 клиентов, Банк смог существенно увеличить объем операций и остатки по пластиковым картам. Проекты по созданию первого этапа «кредитной фабрики» в розничном и корпоративном блоке находятся на завершающей стадии. Важным достижением стали двукратный рост численности «цифровой команды» Банка и создание выделенных продуктовых команд в розничном и корпоративном блоке.

По итогам деятельности за 2020 год Банком достигнуты следующие финансовые показатели:

- собственные средства (капитал) составили 4523 млн руб.;
- чистая прибыль — 163 млн руб.;
- кредитный портфель (нетто) — 21 109 млн руб.;
- привлеченные средства — 24 522 млн руб.;
- рентабельность активов ROA — 0,5 %;
- рентабельность капитала ROE — 5,4 %;
- отношение операционных расходов к чистым операционным доходам CIR — 69,1 %.

Для повышения эффективности по реализации стратегических инициатив Банком прорабатываются решения, которые ускорили бы работу по реализации стратегических инициатив, а именно: расширение проектных менеджеров и свободных ресурсов команд разработки, в том числе расширение ресурсов бизнес-аналитиков и архитекторов приложений, ускоренное заключение контрактов с поставщиками, быстрое закрытие вакансий на уникальные компетенции по ряду направлений стратегических инициатив.

По итогам анализа ключевых рисков реализации Стратегии Банка основное внимание уделялось мероприятиям по снижению вероятности их реализации по таким направлениям, как доступность человеческих ресурсов с опытом реализации коррелирующих со Стратегией проектов; высокая конкуренция на рынке высококвалифицированных кадров; недостаточная зрелость проектного управления.

На 2021 год запланированы работы по развитию завершенных проектов, запуску ключевых инициатив в розничном и корпоративном блоках, а также изменения в бизнес-процессах, в том числе:

- достижение целевого состояния проектного управления и проектного офиса;
- повышение зрелости управления стратегическими КПЭ, продуктами и сервисами, проектами и скоростью их реализации через определение уровней ответственности и взаимодействие в матрице ролей;

- развитие человеческого капитала через новую систему развития сотрудников Банка и совершенствование системы мотивации, в первую очередь для цифровых команд Банка.

Также для своевременного реагирования на новые вызовы рынка и максимального использования достигнутых трансформационных изменений планируется ежегодная актуализация дорожной карты реализации стратегических инициатив во втором квартале 2021 года.

## 4.9. Перспективы развития Группы

Пандемия коронавируса в РФ в 2020 году показала, что российские банки за последние пять лет благодаря в том числе мерам ЦБ смогли укрепить финансовую устойчивость и накопить «подушку безопасности», достаточную для стресса такого масштаба.

Облегчить прохождение кризиса помогли мягкая денежно-кредитная политика ЦБ, регулятивные послабления, а также меры правительства по поддержке бизнеса и населения, включая масштабную программу субсидирования ставки по ипотеке на покупку первичного жилья.

Ведущие аналитики прогнозируют сокращение экономики России примерно на 3,5 % за 2020 год и ее восстановление примерно на 2,9 % в 2021 году. При этом базовым сценарием считают сохранение в 2021 году сложных рыночных условий, поскольку неопределенность в отношении развития пандемии и введения ограничительных мер по-прежнему может оказывать давление на способность домохозяйств и предприятий частного сектора обслуживать долг. В этой ситуации вопросом выживания для многих банков станет качество кредитного портфеля.

Как отмечают аналитики, 2021 год будет годом восстановительного роста. В текущем году доходы населения должны показать некоторый рост, что также должно улучшить платежную дисциплину заемщиков.

Основной целью Банка в 2021 году остается реализация планов Стратегии развития, направленных на повышение скорости и качества работы всех функций Банка, снижение операционных издержек и повышение эффективности сквозных процессов.

На 2021 год Банком составлен консервативный финансовый план с учетом прогнозов макроэкономической среды и рыночной конъюнктуры, а также с учетом текущей эпидемиологической ситуации.

В структуре активов Банка по итогам 2021 года ожидается увеличение валюты Банка на 4 %. Наибольший удельный вес — 73 % — в общей структуре активов займут доходоприносящие активы.

Основную долю в пассивах займут привлеченные средства, доля которых на 01.01.2022 увеличится с 73 % до 74 %. Основной ресурсной базой останутся привлеченные средства (вклады) физических лиц.

Ожидается, что в 2021 году Банк увеличит объем кредитного портфеля на 8 %, при сохранении доли его корпоративного сегмента на уровне 67 %.

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



Реализуя государственную задачу по поддержке субъектов МСП, Банк продолжит расширять доступность финансовых услуг для субъектов МСП, в частности в рамках Постановления Правительства № 1764 продолжит предоставлять льготные продукты 8,5 (для целей пополнения оборотных средств и инвестиционных целей) и 9,95 (на цели развития предпринимательской деятельности для микропредприятий).

**ООО «АЭБ Капитал».** Развитие дочерней жилищной строительной компании позволит постепенно увеличивать объем строительных работ. Дополнительное создание новых строительных объектов даст Банку возможность нарастить свою долгосрочную клиентскую базу за счет ипотечных заемщиков и контрагентов.

**ООО «АЭБ АйТи».** Перед дочерней организацией поставлена цель по реализации проектов цифрового банка, цифровой трансформации и дальнейшему развитию экосистемы Банка. Компания приступит к реализации проектов с применением кросс-функциональных команд и гибкой методологии разработки для ускорения реализации проектов и повышения ценности вносимых изменений в деятельность Банка. Кроме того, перед компанией поставлена задача по интеграции в проекты цифровизации экономики Республики Саха (Якутия).

ООО «АЭБ АйТи» ведутся научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы по совместным проектам с Институтом математики и информатики СВФУ. Также в работе находится проект «Распознавательная система гостей» — система распознавания гостей с использованием технологий искусственного интеллекта для IT-Park.

**ООО «АЭБ Партнер».** Цель деятельности микрофинансовой компании — предоставление в Республике Саха (Якутия) полного комплекса финансовых услуг малообеспеченному населению, малому и микробизнесу.

На 2021 год перед компанией стоят следующие задачи:

- повышение качества кредитного портфеля;
- активная маркетинговая (рекламная) кампания;
- повышение эффективности работы менеджеров ТП;
- упорядочивание бизнес-процессов, процедур контроля и управления рисками, регламентации деятельности.

**ООО «Сэйбизм».** С 2020 года началась эксплуатационная фаза проекта. Оператор проекта объединяет несколько направлений работы, а именно консультационно-организационную работу, предоставление арендных площадей и оборудования. Таким образом, сформировано несколько направлений развития: оказание услуг консалтинга, аутсорсинга, услуги брокера, сдача в наем производственных площадей, сдача в аренду оборудования, роялти при использовании продвижения под зонтичным брендом и агентская комиссия при обеспечении сбыта продукции и сопровождении сделок резидентов.

**ООО «Саюри».** В настоящее время по проекту строительства круглогодичного тепличного комплекса

в с. Сырдах завершаются работы первого этапа третьей очереди строительства четырех тепличных блоков площадью 0,8 га.

Общество приступило к завершающему второму этапу третьей очереди строительства круглогодичного тепличного комплекса в с. Сырдах.

В рамках договора генподряда с ООО «Энерго-Инжиниринг» были произведены работы по фундаменту — подготовка опалубки и вязка армокаркаса, работы по зимнему бетонированию.

Общая строительная готовность фундаментов теплиц составляет 35 %.

Плановый срок ввода объекта в эксплуатацию — октябрь 2021 года.

# КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

## 5.1. Обзор системы корпоративного управления

Система корпоративного управления в АКБ «Алмаз-эргиэнбанк» АО строится на безусловном выполнении принципов Кодекса корпоративного управления (Письмо Банка России от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463), а 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 политике и иных внутренних документов Банка.

Система корпоративного управления основана на следующих принципах корпоративного управления:

- обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров;
- осуществление Наблюдательным советом стратегического управления Банком, определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля, контроль деятельности исполнительных органов Банка, а также реализация иных ключевых функций;
- подотчетность Наблюдательного совета акционерам Банка;
- принятие Наблюдательным советом решений, отвечающих интересам Банка и его акционеров;

- вхождение 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 подотчетность 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;
- определение приоритетных целей устойчивого развития.

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

В системе корпоративного управления особое место занимает система внутреннего контроля финансово-хозяйственной деятельности в целях защиты прав и законных интересов акционеров. При Наблюдательном совете Банка функционирует Комитет по аудиту и рискам, который совместно со Службой внутреннего аудита помогает органам управления обеспечивать эффективную работу Банка. Ревизионная комиссия контролирует соблюдение Банком законности проводимых операций.

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

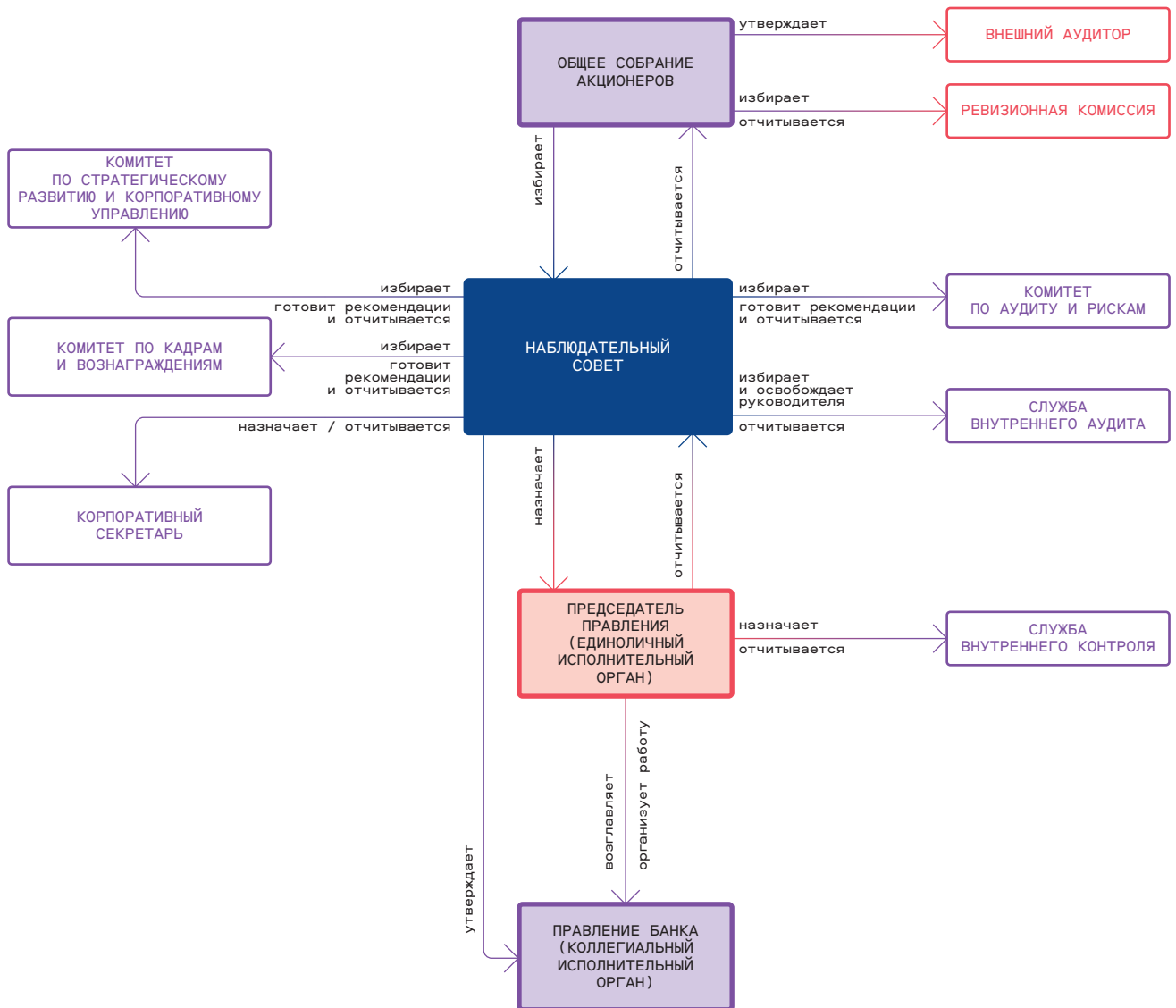
Действующий при Наблюдательном совете Комитет по кадрам и вознаграждениям готовит рекомендации

по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Наблюдательного совета и исполнительных органов.

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

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

Схема 3. Структура органов управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО





## Развитие системы корпоративного управления в 2020 году

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

Основой этой работы стал план, разработанный Банком по итогам заполнения анкеты Службы текущего банковского надзора ЦБ РФ по самооценке качества корпоративного управления.

В целях реализации вышеуказанного плана были проведены следующие мероприятия в области совершенствования корпоративного управления:

- утверждено Положение о разработке, утверждении, мониторинге и контроле хода реализации Стратегии развития банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- утверждена Политика обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- внесены изменения в Положения о Комитетах Наблюдательного совета;
- утверждена Политика по вопросам проведения внешнего аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- утверждена Политика оплаты труда АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- утверждены Изменения № 1 в Порядок внутренней оценки деятельности Службы внутреннего аудита;
- утверждены Изменения № 1 в Порядок проведения проверок Службы внутреннего аудита.

## 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. В соответствии с п. 1 ст. 47 ФЗ № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» общество обязано ежегодно проводить Годовое общее собрание акционеров в срок, установленный в соответствии с действующим законодательством, не ранее 1 марта и не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

В соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 12 Федерального закона от 07.04.2020 № 115-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части унификации содержания годовых отчетов государственных корпораций (компаний), публично-правовых компаний, а также в части установления особенностей регулирования корпоративных отношений в 2020 году и о приостановлении действия положений отдельных законодательных актов Российской Федерации»: Годовое Общее собрание акционеров в 2020 году проводилось в сроки, определяемые советом директоров (наблюдательным советом), но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через девять месяцев после окончания отчетного года.

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](http://www.albank.ru) в разделе «Акционерам и инвесторам» (по желанию акционера материалы направляются электронными средствами связи).

В 2020 году Общее собрание акционеров созывалось два раза, в том числе годовое Общее собрание акционеров и одно внеочередное Общее собрание акционеров.

### Внеочередное Общее собрание акционеров 18 мая 2020 года

18 мая 2020 года состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования.

На собрании был рассмотрены вопросы:

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

По итогам внеочередного Общего собрания акционеров был оформлен Протокол № 04 от 19 мая 2020 года.

На собрании акционеры приняли решение о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

1. Солодова Владимира Викторовича.
2. Григорьевой Евгении Васильевны.
3. Багынанова Павла Николаевича.
4. Даниловой Майи Андреевны.
5. Кондрашина Александра Игоревича.
6. Долгунова Николая Николаевича.
7. Филиппова Дмитрия Васильевича.

По итогам голосования в состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО были избраны:

1. Бычков Кирилл Евгеньевич.
2. Григорьева Евгения Васильевна.
3. Семенов Анатолий Аскалонович.
4. Саввинов Данил Семенович.
5. Кондрашин Александр Игоревич.
6. Долгунов Николай Николаевич.
7. Филиппов Дмитрий Васильевич.

### Годовое Общее собрание акционеров 29 сентября 2020 года

29 сентября 2020 года в г. Якутске состоялось годовое Общее собрание акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО без совместного присутствия.

В годовом Общем собрании акционеров путем направления бюллетеней приняли участие акционеры Банка, являющиеся владельцами в совокупности 3154282650 обыкновенных именных акций Банка, что составляет 99,9429 % от общего количества голосов.

В ходе голосования бюллетенями на собрании акционеры приняли участие в обсуждении девяти вопросов повестки дня.

1. Об утверждении годового отчета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам работы за 2019 год.
2. Об утверждении бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2019 год, в том числе отчета о финансовых результатах.
3. О распределении прибыли и убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по результатам 2019 года.
4. О размере дивидендов, сроках и форме их выплаты по итогам работы за 2019 год.
5. Об установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
6. Об утверждении аудитора для подтверждения отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2020 год.
7. О выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
8. Об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
9. Об избрании членов Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

По итогам годового Общего собрания акционеров был оформлен Протокол № 01 от 2 октября 2020 года.

На собрании акционеры приняли решение о распределении прибыли по результатам 2019 года в следующем порядке:

Таблица 4. Распределение прибыли по результатам 2019 года

№ п/п	Наименование статей, фондов	%	тыс. руб.
1	Выплата дивидендов	2,08	6681
<b>Формирование фондов/погашение убытков</b>			
2	Резервный фонд	0	0
3	Фонд акционирования работников	2,52	8102
4	Непокрытый убыток	95,40	306 031
	Всего	100,0	320 814

На годовом Общем собрании акционеры приняли решение о выплате дивидендов по итогам 2019 года в размере 0,00211685693 руб. на одну акцию.

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.

По итогам голосования в состав Наблюдательного совета были избраны:

1. Бычков Кирилл Евгеньевич.
2. Григорьева Евгения Васильевна.
3. Семенов Анатолий Аскалонович.
4. Саввинов Данил Семенович.
5. Кондрашин Александр Игоревич.
6. Долгунов Николай Николаевич.
7. Филиппов Дмитрий Васильевич.

По итогам голосования в состав Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО были избраны:

1. Иванов Николай Петрович.
2. Колесов Иван Иванович.
3. Львова Татьяна Иннокентьевна.

### 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 российской законодательства, Устава (утвержденного Протоколом Общего собрания акционеров № 05 от 02.04.2015) и Положения о Наблюдательном совете (утверждено в новой редакции на внеочередном Общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Протоколом № 04 от 07.12.2018).

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

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

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

#### Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Состав Наблюдательного совета на 01.01.2020 включал в себе следующих членов:

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

По предложению основного акционера МИЗО РС (Я) было создано и проведено 18 мая 2020 года внеочередное Общее собрание акционеров, на котором был избран новый состав Наблюдательного совета:

1. Бычков Кирилл Евгеньевич.
2. Григорьева Евгения Васильевна.
3. Семенов Анатолий Аскалонович.
4. Саввинов Данил Семенович.
5. Кондрашин Александр Игоревич.
6. Филиппов Дмитрий Васильевич.
7. Долгунов Николай Николаевич.

Таблица 5. Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Состав Наблюдательного совета	Образование			
	Финансы	Юриспруденция	Экономика	Бизнес-управление
Бычков Кирилл Евгеньевич			✓	
Семенов Анатолий Аскалонович			✓	✓
Григорьева Евгения Васильевна		✓		
Саввинов Данил Семенович			✓	
Кондрашин Александр Игоревич				✓
Филиппов Дмитрий Васильевич	✓		✓	✓
Долгунов Николай Николаевич	✓	✓		

На годовом Общем собрании акционеров 29 сентября 2020 года был избран состав Наблюдательного совета в количестве семи человек.

Из них пять членов являются неисполнительными директорами, один 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 позволяют ему эффективно решать стоящие перед Банком задачи.

В течение срока полномочий в 2020 году факт утраты членом Наблюдательного совета статуса независимого директора отсутствует.

В соответствии с Положением о Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (утверждено внеочередным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, протокол № 04 от 7 декабря 2018 года) в компетенцию Наблюдательного совета входят следующие основные функции:

- осуществление стратегического управления деятельностью Банка;
- ежеквартальный мониторинг исполнения планов работы и исполнения бюджета Банка;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, рассмотрение отчетов о состоянии и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка и банковской группы;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;

- рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- рассмотрение полугодовых отчетов о результатах внутреннего контроля и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- принятие решений об участии и прекращении участия Банка в других организациях.
- полный перечень функций Наблюдательного совета изложен в Положении о Наблюдательном совете. Данный документ размещен на официальном сайте Алмазэргиэнбанка по адресу: <http://www.albank.ru/>, в разделе «Акционерам и инвесторам».

#### Председатель Наблюдательного совета

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

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

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



Таблица 6. Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО, избранный 29 сентября 2020 года на Годовом общем собрании акционеров

Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО, избранный 29 сентября 2020 года на годовом Общем собрании акционеров

	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
Бычков Кирилл Евгеньевич	✓							
Семенов Анатолий Аскалонович					✓	✓		
Григорьева Евгения Васильевна		✓		✓		✓		
Саввинов Данил Семенович						✓	✓	✓
Кондрашин Александр Игоревич								✓
Филиппов Дмитрий Васильевич			✓				✓	
Долгунов Николай Николаевич								✓



## Бычков Кирилл Евгеньевич

Председатель Наблюдательного совета с 13 октября 2020 года

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет

- С 2020 года — первый заместитель Председателя Правительства Республики Саха (Якутия).
- 2018–2020 годы — заместитель Председателя Правительства Республики Саха (Якутия).
- 2017–2018 годы — и. о. генерального директора Корпорации развития Московской области.
- 2016–2017 годы — советник заместителя Председателя Правительства Московской области — министра инвестиций и инноваций Московской области секретариата заместителя Председателя Правительства Московской области — министра инвестиций и инноваций Московской области администрации Губернатора Московской области.
- 2016 год — советник заместителя Председателя Правительства Московской области секретариата заместителя Председателя Правительства Московской области — министра инвестиций и инноваций Московской области администрации Губернатора Московской области.
- 2015–2016 годы — заместитель генерального директора ООО «Баштрейд», советник генерального директора ООО «Баштрейд».

Также занимает должность Председателя Совета директоров АО «Сахатранснефтегаз».

Родился в 1974 году. В 1996 году окончил Московский государственный институт международных отношений МИД РФ по специальности «экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 не имел.



## Григорьева Евгения Васильевна

Член Наблюдательного совета с 5 декабря 2018 года

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет

- С 01.05.2020 — профессиональный поверенный.
- 2011–2020 годы — министр имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия).

Также занимает должности члена совета директоров АК «АЛРОСА» (ПАО) и члена совета директоров АО «Комдрагметалл РС (Я)».

Родилась в 1965 году. В 1988 году окончила Рижский институт инженеров гражданской авиации им. Ленинского комсомола по специальности «электронные вычислительные машины — инженер-системотехник». В 1998 году окончила Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «юриспруденция».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 не имела.



## Семенов Анатолий Аскалонович

Член Наблюдательного совета с 18 мая 2020 года

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет

- С 2018 года — министр инноваций, цифрового развития и инфокоммуникационных технологий Республики Саха (Якутия).
- 2012–2018 годы — директор Государственного автономного учреждения Республики Саха (Якутия) «Технопарк «Якутия»

Также занимает должности председателя совета директоров АО «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)», заместителя председателя совета директоров АО «Венчурная компания «Якутия».

Родился в 1977 году. В 1999 году окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «менеджмент».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 не имел.



## Саввинов Данил Семенович

Член Наблюдательного совета с 18 мая 2020 года

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет

- С 18.12.2020 — заместитель генерального директора по экономике и финансам акционерного общества «Авиакомпания «Якутия».
- декабрь 2019 — декабрь 2020 года — первый заместитель министра экономики Республики Саха (Якутия).
- май 2019 — декабрь 2019 года — советник Председателя Правительства Республики Саха (Якутия).
- октябрь 2017 — октябрь 2018 года — министр жилищно-коммунального хозяйства и энергетики Республики Саха (Якутия).
- январь 2017 — октябрь 2017 года — первый заместитель генерального директора по экономике и финансам ГУП «ЖКХ Республики Саха (Якутия)».

Также занимает должности члена совета директоров АО «Полярные авиалинии», АО «Республиканское ипотечное агентство», АО «Водоканал», АО «РИК Плюс», АО «Сахатранснефтегаз», ПАО «Ленское объединенное речное пароходство», АО «Саханефтегазбыт», АО «РИК», АО ФАПК «Якутия», НО «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия).

Родился в 1975 году. В 1998 году окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «экономист по специальности менеджмент».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 не имел.



## Филиппов Дмитрий Васильевич

Независимый член Наблюдательного совета с 23 сентября 2016 года.  
Входил в состав Наблюдательного совета в качестве независимого директора в периоды:  
27.06.2014–28.06.2016, 23.09.2016–15.06.2018, 15.06.2018–05.12.2018, 05.12.2018–27.06.2019,  
27.06.2019–18.05.2020, 18.05.2020–29.09.2020.

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет

- С 2015 года — декан автодорожного факультета в Северо-Восточном федеральном университете им. М.К. Аммосова.
- 2006–2015 годы — доцент кафедры финансов и банковского дела Финансово-экономического института в Северо-Восточном федеральном университете им. М.К. Аммосова

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

Родился в 1973 году. В 1994 году окончил Уральский институт народного хозяйства по специальности «международные экономические отношения», квалификации «экономист со знанием иностранного языка». В 2016 году окончил НИУ «Высшая школа экономики» по направлению «менеджмент», магистерская программа «Управление в высшем образовании». Кандидат экономических наук.

Доли в уставном капитале АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 не имел.



## Кондрашин Александр Игоревич

Член Наблюдательного совета с 5 декабря 2018 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет

- С 2018 года — генеральный директор ГБУ «Агентство по привлечению инвестиций и поддержке экспорта РС (Я)».
- 2017–2018 годы — представитель в Китае АНО «Агентство Дальнего Востока по привлечению инвестиций и поддержке экспорта».
- 2014–2015 годы — аналитик в сфере корпоративного управления Ассоциации независимых директоров.

Также занимает должность члена совета директоров ООО «Сэйбиэм».

Родился 1991 году. В 2014 году окончил Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова по специальности «государственное управление».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 не имел.



## Долгунов Николай Николаевич

Член Наблюдательного совета с 27 июня 2019 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет

- с 05.02.2019 года — Председатель Правления АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО.
- 2018–2019 годы — руководитель Службы внутреннего контроля АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО.
- 2013–2018 годы — ОАО Коммерческий Банк «Промышленно-финансовое сотрудничество» (г. Москва):
  - начальник Управления и оценки банковских рисков;
  - начальник Управления рисков;
  - руководитель Службы управления рисками.

Также занимает должности председателя совета директоров ООО «Саюри» и члена совета директоров ООО «Сэйбиэм».

Родился в 1981 году. В 2004 году окончил Московский государственный университет экономики, статистики и информатики и Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права по специальности «финансы и кредит». В 2014 году окончил Российскую академию народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ по специальности «юриспруденция».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 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.

Подробнее о процедуре введения в должность членов Наблюдательного совета см. Положение о введении в должность членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, размещенное на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.albank.ru/>, в разделе «Акционерам и инвесторам».

## 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 четырех 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 Алмазэргиэнбанка установлено минимальное количество заседаний Наблюдательного совета — не реже одного раза в квартал, фактически заседания и заочные голосования проходят не менее трех раз в квартал. Члены Наблюдательного совета получают повестку и необходимые материалы к заседанию за 10 дней до его 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.

Таблица 7. Статистика заседаний  
Наблюдательного совета

Форма проведения	2018	2019	2020
Очные	7	7	6
Заочные	24	16	19

Таблица 8. Участие членов Наблюдательного совета,  
действовавшего с 01.01.2020 по 18.05.2020, в заседаниях в 2020 году

Член Наблюдательного совета	Принял участие в заседаниях	Очные заседания		Заочное голосование
		Личное участие	Письменное мнение	
Солодов В.В.	5 из 5	1 из 1 (100 %)	—	4 из 4 (100 %)
Багынанов П.Н.	7 из 10	2 из 2 (100 %)	—	5 из 8 (62,5 %)
Григорьева Е.В.	8 из 10	1 из 2 (100 %)	—	7 из 8 (87,5 %)
Данилова М.А.	10 из 10	2 из 2 (100 %)	—	8 из 8 (100 %)
Филиппов Д.В.	10 из 10	2 из 2 (100 %)	—	8 из 8 (100 %)
Долгунов Н.Н.	10 из 10	2 из 2 (100 %)	—	8 из 8 (100 %)
Кондрашин А.И.	8 из 10	2 из 2 (100 %)	—	6 из 8 (75 %)

Таблица 9. Участие членов Наблюдательного совета, действовавшего с 18.05.2020 по 31.12.2020, в заседаниях в 2020 году

Член Наблюдательного совета	Принял участие в заседаниях	Очное, личное участие	Очное, письменное мнение	Заочное голосование
Бычков К.Е.	11 из 15	3 из 4 (75 %)	—	8 из 11 (72,7 %)
Григорьева Е.В.	15 из 15	4 из 4 (100 %)	—	11 из 11 (100 %)
Семенов А.А.	8 из 15	3 из 4 (75 %)	—	6 из 11 (54,5 %)
Саввинов Д.С.	12 из 15	3 из 4 (75 %)	—	9 из 11 (81,8 %)
Кондрашин А.И.	12 из 15	4 из 4 (100 %)	—	8 из 11 (72,7 %)
Филиппов Д.В.	14 из 15	3 из 4 (75 %)	—	11 из 11 (100 %)
Долгунов Н.Н.	14 из 15	3 из 4 (75 %)	—	11 из 11 (100 %)

В 2020 году состоялось 25 заседаний Наблюдательного совета, на которых было рассмотрено 149 вопросов. В течение 2020 года Наблюдательным советом Банка рассматривались следующие вопросы:

#### Контрольная среда

- рассмотрение Отчета о работе Службы внутреннего аудита (ежеквартально);
- утверждение Плана работы Службы внутреннего аудита на 2020 год;
- утверждение Порядка оценки деятельности Службы внутреннего аудита в новой редакции;
- рассмотрение результатов самооценки Службы внутреннего аудита за 2019 год;
- рассмотрение Отчета по управлению регуляторным риском за 2019 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 (раз в полугодие).

#### Управление рисками и капиталом

- утверждение отчетности Банка и Банковской группы, формируемой в рамках ВПОДК (ежеквартально);
- о результатах оценки Службой внутреннего аудита качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала согласно Указанию Банка России № 3883-У;
- внесение изменений в Стратегию управления 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 2019 год;
- утверждение целевых значений КПЭ на 2020 год;
- утверждение Изменений к Положению о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- рассмотрение Заключения по результатам независимой оценки системы оплаты труда АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2020;
- о результатах оценки Службой внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- согласование кандидатур в органы управления дочерних обществ;
- согласование участия членов Правления в органах управления других организаций.

#### Стратегическое развитие

- мониторинг исполнения Стратегии развития Банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2019–2022 годы;
- о реализации собственных размещенных акций АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО третьим лицам;
- утверждение Отчета о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка, бизнес-плана (ежеквартально);
- рассмотрение Отчетов по итогам деятельности за 2019 год дочерних компаний;
- рассмотрение информации о ходе процесса кредитования застройщиков в рамках государственно-частного партнерства по строительству детских дошкольных садов (ежеквартально);
- утверждение Программы управления непрофильными активами;
- утверждение Отчета и Плана по реализации непрофильных активов и Плана по реализации непрофильных активов;
- рассмотрение Отчетов об исполнении Кредитной и Депозитной политик Банка за 2019 год.

## Корпоративное управление

- созыв собраний акционеров;
- рассмотрение предложений, поступивших от акционеров о выдвижении кандидатов в состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, единственного исполнительного органа;
- о ходе реализации Информационной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- рассмотрение итогов самооценки качества корпоративного управления Банка за 2019–2020 годы;
- утверждение Отчета о работе Наблюдательного совета Банка за 2019–2020 годы;
- утверждение Отчетов о работе Комитетов Банка на ежеквартальной основе;
- утверждение Плана работы Наблюдательного совета Банка на 2020–2021 корпоративный год;
- утверждение изменений в Положении о Комитете по аудиту и рискам Наблюдательного совета и в Положении о Комитете по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета.

## Дополнительные вопросы, рассмотренные в 2020 году

- утверждение Решений о дополнительном выпуске ценных бумаг (корпоративное управление);
- о рассмотрении Отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендации по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- об утверждении Положения о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в новой редакции;
- о предоставлении предварительного согласия на совершение сделки, в которой имеется заинтересованность;
- о рассмотрении Отчета по управлению регуляторным риском (compliance) АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и Банковской группы за 2019 год;
- о ходе реализации Антикоррупционной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его Банковской группы за 2019 год (корпоративное управление);
- введение в должность (board induction) вновь избранных членов Наблюдательного совета (корпоративное управление);
- о рассмотрении аудиторского заключения, составленного АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», по консолидированной финансовой отчетности банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2019 год, с участием аудиторов (г. Москва);
- о рассмотрении аудиторского заключения, составленного ООО «Листик и Партнеры», по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, за 2019 год, с участием аудиторов (г. Челябинск);

- утверждение Кодекса деловой этики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его банковской группы (корпоративное управление);
- о предварительном рассмотрении годового Отчета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2019 год (корпоративное управление);
- о принятии рекомендаций годовому Общему собранию акционеров по распределению прибыли и убытков за 2019 год по размеру дивидендов;
- утверждение Политики в области устойчивого развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его банковской группы (корпоративное управление);
- утверждение Политики по вопросам внешнего аудита;
- утверждение Политики обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (корпоративное управление);
- утверждение Политики оплаты труда АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- утверждение Положения о разработке, утверждении, мониторинге и контроле хода реализации Стратегии развития банковской группы.

Таблица 10. Номера и даты протоколов заседаний Наблюдательного совета

Форма проведения	Протокол, дата
Заочное голосование	№ 12 от 24.01.2020
Заочное голосование	№ 13 от 14.02.2020
Заочное заседание	№ 14 от 05.03.2020
Заочное голосование	№ 15 от 11.03.2020
Очное голосование	№ 16 от 20.03.2020
Заочное заседание	№ 17 от 17.04.2020
Заочное заседание	№ 18 от 22.04.2020
Очное голосование	№ 19 от 29.04.2020
Заочное голосование	№ 20 от 12.05.2020
Заочное голосование	№ 21 от 15.05.2020
Заочное голосование	№ 22 от 04.06.2020
Очное заседание	№ 23 от 19.06.2020
Заочное голосование	№ 24 от 08.07.2020
Заочное заседание	№ 25 от 23.07.2020
Заочное голосование	№ 26 от 11.08.2020
Очное голосование	№ 27 от 28.08.2020
Заочное голосование	№ 28 от 25.08.2020
Заочное заседание	№ 29 от 11.09.2020
Заочное голосование	№ 30 от 23.09.2020
Заочное голосование	№ 01 от 13.10.2020
Очное голосование	№ 02 от 27.10.2020
Очное заседание	№ 03 от 12.11.2020
Заочное голосование	№ 04 от 01.12.2020
Заочное голосование	№ 05 от 10.12.2020
Очное заседание	№ 06 от 22.12.2020



## 5.4. Комитеты Наблюдательного совета

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

При Наблюдательном совете функционируют следующие Комитеты:

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

### Комитет по аудиту и рискам

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

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

Комитет по аудиту и рискам возглавляет независимый член Наблюдательного совета. В состав Комитета по аудиту и рискам с 01.01.2020 по 18.05.2020 входили:

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

В состав Комитета по аудиту и рискам с 18.05.2020 по 31.12.2020 входили:

- Филиппов Дмитрий Васильевич, председатель Комитета, независимый директор, член Наблюдательного совета;
- Григорьева Евгения Васильевна, заместитель председателя Комитета;
- Семенов Анатолий Аскалонович, член Комитета;
- Саввинов Данил Семенович, член Комитета.

Таблица 12. Номера и даты протоколов заседаний Комитета по аудиту и рискам в 2020 году

Форма проведения	Протокол, дата
Заочное голосование	№ 09 от 10.02.2020
Заочное голосование	№ 10 от 03.03.2020
Очное заседание	№ 11 от 17.03.2020
Заочное голосование	№ 12 от 14.04.2020
Заочное голосование	№ 13 от 21.04.2020
Очное заседание	№ 14 от 14.05.2020
Заочное голосование	№ 15 от 06.07.2020
Очное заседание	№ 16 от 06.08.2020
Заочное голосование	№ 17 от 24.08.2020
Заочное голосование	№ 18 от 08.09.2020
Заочное голосование	№ 01 от 09.11.2020
Заочное голосование	№ 02 от 26.11.2020
Очное заседание	№ 03 от 07.12.2020
Заочное голосование	№ 04 от 16.12.2020

Всего за 2020 год было проведено 14 заседаний Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, в том числе в форме совместного присутствия проведено четыре заседания, в форме заочного голосования — 10 заседаний.

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

Таблица 11. Статистика заседаний Комитета по аудиту и рискам в 2020 году

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Филиппов Дмитрий Васильевич	14 из 14	4 из 4	10 из 10
Багынанов Павел Николаевич	4 из 6	2 из 2	2 из 4
Данилова Майя Андреевна	5 из 6	1 из 2	4 из 4
Григорьева Евгения Васильевна	8 из 8	2 из 2	6 из 6
Семенов Анатолий Аскалонович	4 из 8	1 из 2	3 из 5
Саввинов Данил Семенович	6 из 7	2 из 2	4 из 5

Всего было рассмотрено 60 вопросов. Среди них были такие вопросы, как рассмотрение на ежеквартальной основе отчетов о работе Службы внутреннего аудита, в том числе об итогах проверок, проведенных Службой внутреннего аудита, утверждение планов СВА, предварительное ежеквартальное рассмотрение отчетности Банка и банковской группы, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе Отчета о размере капитала Банка и банковской группы, Отчета о выполнении обязательных нормативов, Отчета о значимых рисках, а также ежегодное рассмотрение отчета о результатах стресс-тестирования, были предварительно рассмотрены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом Банка и Банковской группы. Кроме этого, предварительно рассматривались отчеты Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, информация о состоянии системы информационной безопасности, отчет по финансовому мониторингу, отчет по управлению регуляторным риском (compliance), предварительно рассматривалась Политика взаимодействия с внешним аудитором. В рамках ежегодных встреч в декабре 2020 года была проведена встреча с внешним аудитором по рассмотрению отчета по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за первое полугодие 2020 года, АО «ПрайсвотерхаусКупер Аудит» (г. Москва).

#### 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 с 01.01.2020 по 18.05.2020 входили:

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

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

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2020 году с 18.05.2020 по 31.12.2020 входили:

- Григорьева Евгения Васильевна, Председатель Комитета;
- Филиппов Дмитрий Васильевич, член Комитета;
- Саввинов Данил Семенович, член Комитета.

Таблица 14. Номера и даты протоколов заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2020 году

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№ 04 от 03.03.2020
Заочное голосование	№ 05 от 13.04.2020
Заочное голосование	№ 06 от 07.08.2020
Заочное голосование	№ 07 от 24.08.2020
Очное заседание	№ 01 от 22.10.2020
Заочное голосование	№ 02 от 10.11.2020
Заочное голосование	№ 03 от 26.11.2020
Заочное голосование	№ 04 от 09.12.2020
Очное заседание	№ 05 от 17.12.2020

Всего за 2020 год было проведено девять заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, из них проводилось три в форме совместного присутствия и шесть заочных заседаний.

Всего в 2020 году было рассмотрено 23 вопроса. Среди них были такие вопросы, как предварительное рассмотрение результатов исполнения КПЭ за 2019 год и предварительное рассмотрение КПЭ на 2020 год по сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, итогов оценки Службой внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, предварительное рассмотрение предложений, поступавших от акционеров Банка, и принятие решений о включении их в повестку годового Общего собрания акционеров по выдвижению кандидатов для голосования по выборам

Таблица 13. Статистика заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2020 году

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Григорьева Евгения Васильевна	9 из 9	3 из 3	6 из 6
Филиппов Дмитрий Васильевич	9 из 9	3 из 3	6 из 6
Багынанов Павел Николаевич	2 из 2	1 из 1	1 из 1
Саввинов Данил Семенович	5 из 7	2 из 2	3 из 5

Таблица 15. Статистика заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению в 2020 году

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Багынанов Павел Николаевич	5 из 6	4 из 4	1 из 2
Данилова Майя Андреевна	4 из 6	2 из 4	2 из 2
Кондрашин Александр Игоревич	13 из 13	7 из 7	6 из 6
Долгунов Николай Николаевич	12 из 13	6 из 7	6 из 6
Семенов Анатолий Аскалонович	4 из 7	2 из 3	2 из 4
Саввинов Данил Семенович	5 из 7	2 из 3	3 из 4

в состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэн-банк» АО, а также рассмотрение предложений, поступивших от акционеров по выдвижению кандидатур, и принятие решений о включении их в повестку внеочередного Общего собрания акционеров.

#### 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

Таблица 16. Номера и даты протоколов заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению в 2020 году

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№ 06 от 10.02.2020
Очное заседание	№ 07 от 02.03.2020
Очное заседание	№ 08 от 16.03.2020
Очное голосование	№ 09 от 14.04.2020
Заочное голосование	№ 10 от 24.04.2020
Заочное голосование	№ 11 от 14.05.2020
Заочное голосование	№ 12 от 07.07.2020
Очное заседание	№ 13 от 20.07.2020
Заочное голосование	№ 14 от 17.08.2020
Очное заседание	№ 01 от 23.10.2020
Заочное голосование	№ 02 от 10.11.2020
Очное заседание	№ 03 от 30.11.2020
Заочное голосование	№ 04 от 08.12.2020

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 с 01.01.2020 по 18.05.2020 входили:

- Багынанов Павел Николаевич, председатель Комитета, член Наблюдательного совета;
- Данилова Майя Андреевна, член Комитета, член Наблюдательного совета;
- Кондрашин Александр Игоревич, член Комитета, член Наблюдательного совета;
- Долгунов Николай Николаевич, член Комитета, член Наблюдательного совета.

В состав Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета с 18.05.2020 по 31.12.2020 входили:

- Семенов Анатолий Аскалонович, председатель Комитета;
- Кондрашин Александр Игоревич, заместитель Председателя Комитета;
- Саввинов Данил Семенович, член Комитета;
- Долгунов Николай Николаевич, член Комитета.

Всего за 2020 год было проведено 13 заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, из них семь заседаний в форме совместного присутствия и шесть заседаний в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 28 вопросов. Среди них были такие вопросы, как предварительное рассмотрение результатов мониторинга Стратегии развития Банковской группы на 2019–2022 годы, предварительное рассмотрение ежеквартальных отчетов о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка, Отчета о работе по сокращению просроченной задолженности, по работе с непрофильными активами, о ходе процесса кредитования застройщиков в рамках проекта ГЧП, о предварительном рассмотрении новой редакции

Антикоррупционной политики, Кодекса деловой этики, предварительное рассмотрение Плана спонсорской помощи и отчета о его исполнении, предварительное рассмотрение внутренних документов, вопросы участия Банка в дочерних обществах, рекомендации по распределению прибыли по результатам 2019 года, результаты самооценки качества корпоративного управления, процедурные вопросы.

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

## 5.5. 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, содействие раскрытию информации о Банке.

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

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

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

В сферу ответственности Корпоративного секретаря входит:

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

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



### Кривцова Татьяна Ивановна

#### Корпоративный секретарь

Избрана 16 июня 2014 года Наблюдательным советом по рекомендации Комитета по кадрам и вознаграждениям.

#### Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет

→ С 2014 года — Корпоративный секретарь АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Родилась в 1955 году. В 1985 году окончила Новосибирский институт инженеров водного транспорта по специальности «эксплуатация водного транспорта», квалификация «инженер водного транспорта».

Имеет почетное звание «Заслуженный работник народного хозяйства Республики Саха (Якутия)», 2008 год.

Доли участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 не имела. Не является аффилированным лицом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

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



## 5.6. Правление АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Правление действует на основании российского законодательства, Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и Положения о Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденного Общим собранием акционеров (протокол № 04 от 07.12.2018).

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

Члены Правления назначаются на основании решения Наблюдательного совета и согласования кандидатур Центральным банком РФ. Срок полномочий Правления не может превышать пять лет.

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

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

### Состав Правления (по состоянию на 31.12.2020)



#### Долгунов Николай Николаевич

##### Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором:  
с 5 февраля 2019 года по 4 февраля 2022 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет

- С 05.02.2019 — Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
- 2018–2019 годы — руководитель Службы внутреннего контроля АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
- 2013–2018 годы — ОАО Коммерческий Банк «Промышленно-финансовое сотрудничество» (г. Москва):
  - начальник управления и оценки банковских рисков;
  - начальник управления рисков;
  - руководитель службы управления рисками.

Также занимает должности председателя совета директоров ООО «Саюри» и члена совета директоров ООО «Сэйбизм».

Родился в 1981 году. В 2004 году окончил Московский государственный университет экономики, статистики и информатики и Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и право по специальности «Финансы и кредит». В 2014 году окончил Российскую академию народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ по специальности «Юриспруденция». Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 не имел.



#### Мыреев Анатолий Николаевич

##### Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором:  
с 17 мая 2019 года по 4 февраля 2022 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет

- С 13.05.2019 — первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
- 03.09.2018–08.05.2019 — директор по корпоративному бизнесу АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
- 2017–2018 годы — генеральный директор ООО «АЭБ АйТи».
- 2016–2017 годы — руководитель проекта Проектный офис АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
- 2015–2016 годы — начальник управления планирования и бюджетирования Департамента анализа и планирования АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

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

Родился в 1986 году. В 2004 году окончил Якутский государственный университет имени М.К. Аммосова по специальности «финансы и кредит», квалификация «экономист». Кандидат экономических наук. Доли участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 не имел.



## Табунанов Анатолий Семенович

### Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором:  
с 17 мая 2019 года по 4 февраля 2022 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет

→ С 2014 года — заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Также занимает должности председателя совета директоров ООО «АЭБ АйТи», председателя совета директоров ООО МФК «АЭБ Партнер», члена совета директоров ООО «АЭБ Капитал».

Родился в 1963 году. В 1985 году окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «промышленное и гражданское строительство», квалификация «инженер-строитель», в 2002 году окончил Якутский экономико-правовой институт (филиал) Академии труда и социальных отношений по специальности «финансы и кредит», квалификации «экономист». Имеет почетное звание «Заслуженный работник народного хозяйства Республики Саха (Якутия)», 2018 год. Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 составляет 0,0094 %.



## Платонова Светлана Петровна

### Заместитель Председателя Правления — главный бухгалтер АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором:  
с 17 мая 2019 года по 4 февраля 2022 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет

→ С 2018 года — заместитель Председателя Правления — главный бухгалтер АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.  
→ 2013–2018 годы — заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Родилась в 1965 году. В 1988 году окончила Новосибирский институт народного хозяйства по специальности «планирование промышленности», квалификация «экономист». Имеет почетное звание «Заслуженный экономист Республики Саха (Якутия)», 2013 год. Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» на 31.12.2020 составляет 0,0094 %.



## Николаева Мотрена Васильевна

### Член Правления. Директор по персоналу АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором:  
с 17 мая 2019 года по 4 февраля 2022 года.

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет

→ С 2019 года — директор по персоналу АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.  
→ 2014–2019 годы — директор департамента анализа и планирования АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Родилась в 1975 году. В 1999 году окончила Северо-Восточный государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «финансы и кредит», квалификация «экономист». Имеет почетное звание «Заслуженный экономист Республики Саха (Якутия)», 2019 год. Доля участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 составляет 0,0094 %.

## 5.7. Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Вознаграждение членам Наблюдательного совета за 2020 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 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, выплаты не начисляются и не выплачиваются.

Таблица 17. Информация о вознаграждении и компенсациях членам Наблюдательного совета в 2020 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 не менее чем 75 % проведенных заседаний Наблюдательного совета	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 % выплаты при условии участия в 75 % заседаний Наблюдательного совета	За участие и выполнение обязанностей в работе Комитетов — 100%-ая выплата надбавок			
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 2020 года (выплачено в октябре 2020 года)	2000000,00 руб.	400000,00 руб.			
Сумма за II полугодие 2020 года	Суммы за II полугодие 2020 года (подлежат выплате в июле 2021 года после принятия решений годовым Общим собранием акционеров)				

➔ **Основные положения политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в области вознаграждения и (или) компенсации расходов лиц, принимающих риски, и лиц, контролирующих риски, не входящих в состав исполнительных органов управления**

Целью Системы оплаты труда риск-тейкеров и риск-контролеров Банка является обеспечение эффективного управления системой материального вознаграждения сотрудников, которая должна быть прозрачной и понятной, мотивировать на результативное исполнение должностных обязанностей, достижение стратегических целей Банка.

Структура оплаты труда и мотивации риск-тейкеров и риск-контролеров включает фиксированную и переменную составляющие, которые выплачиваются в соответствии с Положением о системе оплаты труда

и стимулирования работников АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (утверждено протоколом № 130 от 20.06.2015) и Положением о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (утверждено протоколом № 14 от 05.03.2020)

Переменная часть риск-тейкеров структурно состоит из двух частей: немедленной и отложенной выплат, при этом отложенная часть выплачивается не ранее чем через три года и при условии выполнения целевых значений по установленным показателям эффективности в течение этого периода. Выплаты по немедленной части за 2020 год в соответствии с Положением будут произведены в 2021 году.

Компенсационные выплаты риск-тейкерам и риск-контролерам производятся в соответствии с Положением о компенсационных выплатах и социальной поддержке работников АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Таблица 18. Сведения о вознаграждении лиц, принимающих риски, не входящих в состав исполнительных органов управления, тыс. руб.

Элемент политики	Элемент вознаграждения		
	Заработная плата	Компенсационные выплаты	Переменная часть Годовое вознаграждение Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка / в т.ч. отложенная выплата
Общий размер выплат за год	14 112	1 304	4 488 / 1 795

Таблица 19. Сведения о вознаграждении лиц, контролирующих риски, не входящих в состав исполнительных органов управления, тыс. руб.

Элемент политики	Элемент вознаграждения		
	Заработная плата	Компенсационные выплаты	Переменная часть Годовое вознаграждение Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка
Общий размер выплат за год	13 994	994	6 357

В 2020 году был уволен по собственному желанию один сотрудник, относящийся к лицам, принимающим риски. Общий объем выплат при увольнении лиц, принимающих риски, произведенных в отчетном году, составил 173 тыс. руб. Наиболее крупная выплата — 173 тыс. руб. Данная выплата относится к выплатам в соответствии с Трудовым кодексом РФ.

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски, за 2019 год, начисленных в 2020 году,

составил 2894 тыс. руб., увеличив общий объем вознаграждения. Корректировки были произведены в связи с уточнением исполнения КПЭ за 2019 год.

Общий объем корректировок вознаграждений лиц, контролирующих риски, за 2019 год, начисленных в 2020 году, составил –10 тыс. руб., уменьшив общий объем вознаграждения. Корректировки были произведены в связи с уточнением исполнения КПЭ за 2019 год.



## 5.8. Управление рисками

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

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

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

Для реализации главной цели управления рисками Банком выполняются следующие задачи:

- выявление и отбор значимых рисков, оценка и агрегирование значимых рисков;
- определение параметров риск-аппетита;
- определение совокупного объема необходимого капитала для покрытия всех значимых и потенциальных рисков, присущих деятельности Банка, плановой (целевой) структуры капитала, источников его формирования и текущей потребности в капитале;
- контроль за достаточностью имеющегося в распоряжении капитала и его оценка;
- стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка по отношению к значимым рискам, анализ и учет результатов при планировании капитала;
- распределение капитала по системе лимитов, установление показателей профиля рисков и их предельных значений с учетом соблюдения обязательных нормативов и параметров риск-аппетита;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, мониторинг уровня значимых рисков, эскалация нарушения установленных ограничений по рискам;
- информирование органов управления Банка об уровне принятых рисков в рамках отчетности по ВПОДК;
- оценка эффективности применяемых методов управления рисками, совершенствование системы управления рисками в случае выявления новых факторов риска и отражение этих изменений во внутренних нормативных документах;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками.

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.

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

Организационная система управления рисками в Банке включает Наблюдательный совет, Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета, исполнительные органы управления, комиссию по рискам и контролю, кредитные комиссии, комиссию по управлению активами и пассивами при Правлении Банка и иные структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками.

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

В 2020 году в Банке признаны значимыми следующие виды рисков: кредитный, рыночный и операционный риски, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск по банковской книге, а также стратегический и регуляторный (комплаенс) риски.

### 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 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция Банка России № 199-И).

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

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления

лимитов кредитования и резервирования. Благодаря установлению лимитов кредитного риска системы ключевых индикаторов и их пороговых (предельных и (или) сигнальных) значений Банку 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 связанных заемщиков.

### 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 его 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 проводятся одновременно с мониторингом соответствующего значимого риска согласно внутренним нормативным документам и осуществляется на регулярной основе путем ежемесячного изучения системы ключевых индикаторов риска концентрации.

### Рыночный риск

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

Основными методами системы управления рыночными рисками (в части фондового и процентного рисков), возникающими при работе Банка на рынке ценных бумаг, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов

возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств.

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

### Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме.

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.

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 ухудшение финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, снижения стоимости активов, роста стоимости пассивов в результате 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.

## 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.

Система мониторинга и контроля реализации мероприятий новой Стратегии развития в отчетном периоде формировалась на основе существующей организационной модели и управленческих механизмов с поэтапным переходом на новую операционную модель взаимодействия подразделений Банка.

## Регуляторный риск

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

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

В процессе управления регуляторным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- система управления регуляторным риском интегрируется в операционную среду Банка;
- управление регуляторным риском проводится на постоянной основе и затрагивает каждого сотрудника Банка;
- потоки информации и система подотчетности проектируются и функционируют таким образом, чтобы обеспечить эффективное управление регуляторным риском. Внутренние коммуникации в Банке способствуют созданию риск-культуры управления регуляторным риском и оказывают содействие в осуществлении мониторинга и контроля регуляторного риска;
- исполнительные органы Банка несут ответственность за создание эффективной системы управления регуляторным риском и внедрение культуры управления рисками, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по регуляторному риску;
- в рамках системы управления регуляторным риском выявляются и оцениваются источники регуляторного риска, которому подвержена деятельность Банка;

- проводится регулярная оценка уровня рисков, присущих как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам Банка;
- определяются полномочия и ответственность всех участников управления регуляторным риском в целях исключения возможных конфликтов интересов между участниками управления регуляторным риском внутренними документами Банка.

В 2020 году Банком проводилась работа по совершенствованию системы управления рисками и капиталом:

- осуществлен переход на финализированный подход к взвешиванию активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И;
- при содействии ООО «ПрайсвогтерхаусКуперс Консультирование» разработана методика расчета RAROC по сделкам, продуктам, заемщикам и портфелю в целом;
- внедрена процедура предварительной оценки RWA по сделкам на этапе рассмотрения заявки;
- реализованы мероприятия по совершенствованию управленческой отчетности — осуществлен переход на формирование ежедневной отчетности, проведена работа по автоматизации расчета принятых рисков в разрезе подразделений и финансовых инструментов;
- усовершенствована система показателей, а также процедуры подготовки, утверждения и распределения капитала по подразделениям Банка;
- осуществлялось последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками как на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков;
- совершенствовались ИТ-инфраструктура управления рисками и инструменты подготовки отчетности по рискам.

## Основные приоритеты на 2021 год

Для дальнейшего развития системы управления рисками и внутреннего контроля в 2021 году Банк планирует, в частности, следующие мероприятия:

- совершенствование инструментов анализа и управления рисками путем формализации методики расчета RAROC и включения целевых значений в систему КПЭ, разработки методики расчета прогнозных показателей;
- совершенствование процедур управления операционным риском, в том числе рисков информационной безопасности и информационных систем, централизация и автоматизация ведения аналитической базы событий операционных рисков и потерь;
- актуализация подходов Банка к организации управления рисками и внутреннего контроля;
- развитие риск-культуры как части корпоративной культуры Банка.

## 5.9. Внутренний контроль и аудит АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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 трех линий защиты в Банке сформирована контрольная среда, действует система управления рисками и капиталом, внедрены контрольные процедуры.

Система внутреннего контроля Банка обеспечивает:

- эффективность и результативность деятельности;
- 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 международных стандартов внутреннего аудита;
- исключение вовлечения Банка и его сотрудников в 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 включаются:

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

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

## Комитет по аудиту и рискам

Ответственность за надлежащее функционирование системы внутреннего контроля несет Наблюдательный совет Банка.

В целях реализации указанной задачи, выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету при осуществлении последним контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, достоверностью финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками, в том числе риском информационной безопасности, Наблюдательным советом сформирован Комитет по аудиту и рискам.

Деятельность Комитета регламентируется Положением Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

## Ревизионная комиссия

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

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29 сентября 2020 года, акционеры избрали на новый срок следующий состав Ревизионной комиссии:

- от акционера Банка — Министерства имущественных и земельных отношений РС (Я) (85,96 %):
    - Иванов Николай Петрович — главный специалист Департамента промышленности, транспорта, связи и финансовой сферы Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия);
    - Колесов Иван Иванович — заместитель главного бухгалтера АО РСР «Республиканский фондовый центр»;
    - Львова Татьяна Иннокентьевна — руководитель Департамента государственного долга Министерства финансов Республики Саха (Якутия).
- В 2020 году вознаграждение членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивалось.

## Служба внутреннего аудита

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



и контрольных процедур. Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка и функционально подотчетна Наблюдательному совету. Наблюдательный совет утверждает планы работы службы, контролирует их исполнение, рассматривает отчеты службы о результатах аудиторских проверок и мониторинга системы внутреннего контроля, а также о выполнении рекомендаций Службы внутреннего аудита по устранению выявленных недостатков, анализирует вопросы ресурсного обеспечения, включая назначение руководителя Службы внутреннего аудита.

К компетенции Службы внутреннего аудита относятся:

проверка и оценка качества системы внутреннего контроля;

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

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

Проверки, проводимые СВА, могут быть комплексными, тематическими, внутренними или внеплановыми, в зависимости от поставленных целей и имеющихся возможностей. В 2020 году СВА проведено 47 плановых проверок и контрольных мероприятий, кроме того, проведено четыре внеплановые проверки и предоставлено две консультации.

Наряду с проведением аудиторских проверок и мониторингом системы внутреннего контроля Банка приоритетом СВА является контроль деятельности и координация функции внутреннего аудита дочерних организаций. В 2020 году службой проведено три контрольных мероприятия в дочерних организациях.

### Служба внутреннего контроля

Для оказания содействия органам управления Банка в эффективном управлении регуляторным риском (риском возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных

мер воздействия со стороны надзорных органов) в Банке действует Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля является самостоятельным структурным подразделением и подотчетна Председателю Правления, Правлению и Наблюдательному совету.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

Поставленные задачи Службой внутреннего контроля реализуются посредством ежегодного плана работы, который утверждается Председателем Правления.

В целом выстроенная система централизованного методологического сопровождения обеспечивает своевременность адаптации внутренних регламентов к нормативным требованиям регулятора, а также учета сквозных процедур при регламентации бизнес-процессов.

### Служба финансового мониторинга

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО придает большое значение реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — ПОД/ФТ/ФРОМУ). Внутренние документы Банка, регулирующие деятельность в этой сфере, основываются на принципе «Знай своего клиента», исключении возможности использования продуктов (услуг) для проведения операций по отмыванию преступных доходов и соблюдении российского законодательства.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля Банка и направлен на осуществление контроля на основе оценки уровня риска клиентов (потенциальных клиентов), в том числе в целях обеспечения прозрачности операций, сбора и фиксации информации о них, выявления

операций, в отношении которых возникают подозрения, что их целью является ОД/ФТ, и информирование уполномоченного органа (Росфинмониторинг) об этих операциях, а также применение мер, направленных на пресечение таких операций.

В целях соблюдения требований законодательства сотрудниками Службы финансового мониторинга на постоянной основе осуществляются внутренние проверки, вносятся изменения в нормативные документы, программное обеспечение и процедуры формирования сообщений. Разрабатываются меры, направленные на улучшение системы ПОД/ФТ/ПРОМУ в Банке.

Службой финансового мониторинга большое внимание уделяется последующему контролю правильности отражения информации, направляемой в Федеральную службу финансового мониторинга по операциям, подлежащим обязательному контролю и имеющим признаки подозрительных, а также автоматизации процессов выявления и предотвращения проведения сомнительных операций, последующего контроля по направляемым операциям.

Итоговые показатели значений расчетных коэффициентов показали низкий совокупный уровень риска вовлечения Банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

## 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](http://www.zakupki.gov.ru).

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

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

в области государственных закупок), а также члены Наблюдательного совета.

После истечения сроков подачи заявок на участие в конкурсе в рамках конкурсных процедур проводятся заседания конкурсной комиссии. В целях выявления лучших условий исполнения договора в соответствии с критериями и в порядке, установленном конкурсной документацией, осуществляются 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 для проведения обязательного ежегодного аудита одобряется Наблюдательным советом Банка и утверждается на годовом Общем собрании акционеров.

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

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

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

- акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (г. Москва);
- общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры» (г. Челябинск).

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

В соответствии с условиями конкурсной документации, а также согласно Международным стандартам аудита ежегодно заслушивается на заседаниях Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка отчет внешнего аудитора по итогам аудита Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, оценивается качество выполнения аудиторской проверки и заключений аудитора.

Внешние аудиторы представляют Комитету по аудиту и рискам, Правлению и Наблюдательному совету рекомендации по системам внутреннего контроля и подготавливают отчеты по РПБУ и МСФО, отчеты о результатах деятельности Группы, сравнительный анализ показателей Группы (бенчмаркинг) и рекомендации по совершенствованию ее деятельности.

## 5.10. Акционерный капитал

По состоянию на 31.12.2020 уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 3208084446 (три миллиарда двести восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) рублей и разделен на 3208084446 (три миллиарда двести восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Все акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

В соответствии с Уставом предельное количество объявленных обыкновенных акций, которые Банк

вправе размещать дополнительно к уже 3208084446 (три миллиарда двести восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) размещенным акциям, составляет 6791915554 (шесть миллиардов семьсот девяносто один миллион девятьсот пятнадцать тысяч пятьсот пятьдесят четыре) штуки номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

По состоянию на 31.12.2020 у Банка нет размещенных привилегированных акций.

Согласно списку зарегистрированных лиц по состоянию на 31.12.2020 количество акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 20.

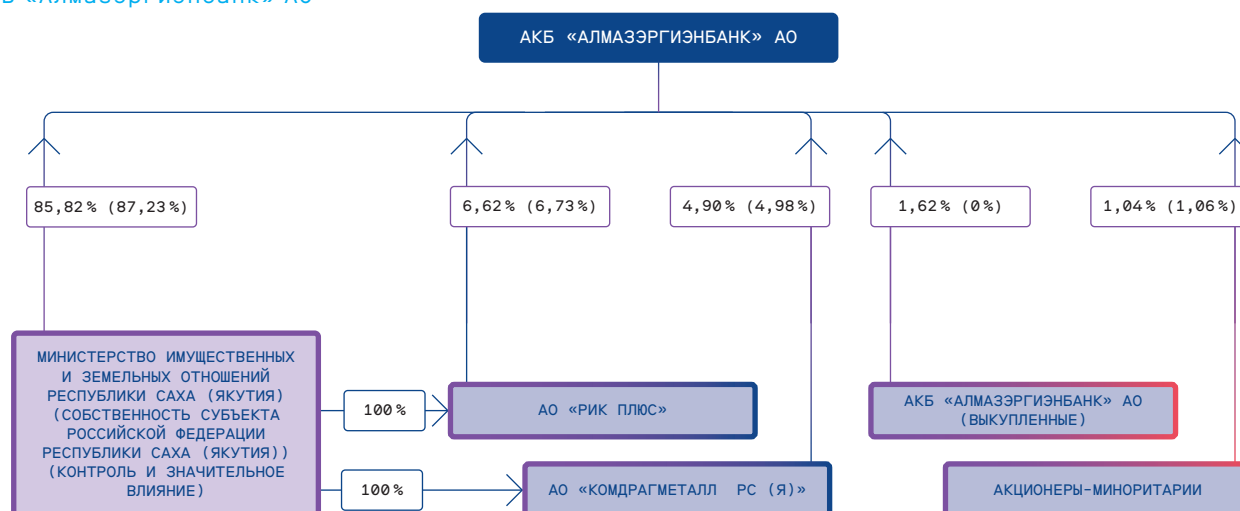
Таблица 20. Крупнейшие акционеры Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года

Акционер	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость акций, руб.	Доля в уставном капитале, %
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	2753141617	2753141617	85,8189
Акционерное общество «РИК Плюс»	212343770	212343770	6,6190
Акционерное общество «Комдрагметалл Республики Саха (Якутия)»	157196136	157196136	4,9000
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (выкупленные)	51999745	51999745	1,6209
Прочие юридические и физические лица	33403178	33403178	1,0412
ИТОГО	3208084446	3208084446	100,0000

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

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года составило 20, в том числе семь юридических лиц и 13 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



## 5.11. Дивиденды Банка

➔ На годовом Общем собрании акционеров Банка 29 июня 2021 года было принято решение о выплате дивидендов за 2020 год в размере 0,01258010721 на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 1 рубль

### Дивидендная политика

В соответствии с Дивидендной политикой Банка (утверждена протоколом заседания Наблюдательного совета № 21 от 29 декабря 2014 года) 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.

Таблица 21. Дивидендная история в 2016–2020 годах

	2016	2017	2018	2019	2020
Чистая прибыль по РСБУ, тыс. руб.	232177	-1044787	29630	320814	163095
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, руб.	0,02162744673	0	0,00461795373	0,00208254486	0,01258010721
Общий объем дивидендных выплат, тыс. руб.	49918	0	14815	6681	40774

## 5.12. Раскрытие информации

Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России 30.1.2014 № 454-П.

Документом, формализующим уровень открытости и доверия в отношениях между Банком и его акционерами, инвесторами, контрагентами, иными заинтересованными лицами, является Информационная политика, которая была утверждена Наблюдательным советом (протокол № 12 от 26.06.2014). В соответствии с Порядком раскрытия информации в сети Интернет и ленте новостей, утвержденным Председателем Правления от 22.08.2016, определяются состав, порядок и сроки обязательного раскрытия информации Банком путем ее опубликования в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и ленте новостей.

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.

На сайте АО «СКРИН» Банк раскрывает информацию в формате 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 секретаре, главном бухгалтере, его заместителях.

По итогам финансового года Банк публикует аудированную консолидированную финансовую отчетность по МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности) 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/stoimost-izgotovleniya-kopiy.php>.

Таким образом, Банк раскрывает информацию о своей деятельности, стратегических направлениях, основных нормативных документах, проводимых мероприятиях перед внешними пользователями своевременно и в полном объеме.



# УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

## 6.1. Персонал

С развитием технологий, цифровой трансформации бизнеса все большую актуальность приобретает человеческий капитал. Как на уровне организаций, так и на уровне государств все понимают значимость инвестиций в человеческий капитал. Прогресс, технологическое развитие, уровень продаж, имидж работодателя — все это зависит от человеческого капитала, от того, каких компетенций и качеств сотрудники работают в организации. Поэтому одним из основных направлений в Стратегии развития Банковской группы являются инвестиции в развитие персонала Банка.

В 2019 году с принятием Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2019–2022 годы (утверждена Наблюдательным советом, протокол № 06 от 29.10.2019) перед Банком поставлена задача развития бренда работодателя. Для цифровой трансформации Банка проведены изменения в организационной структуре, в механизмах дополнительного образования и развития сотрудников, определены требования к кандидатам на вакансии.

Банк ставит перед собой задачу повысить удовлетворенность сотрудников условиями работы, а также снизить отток кадров. Банк начал работу в данном направлении в 2019-м и продолжил в 2020 году. Впереди еще много задач: создание гибкой системы управления персоналом, способной быстро реагировать на потребности бизнеса в кадрах, создание эффективной системы мотивации персонала, как материальной, так и нематериальной, для повышения лояльности сотрудников.

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

В 2016 году в периметре банковской группы была создана дочерняя компания «АЭБ АйТи», на площадке которой собрали перспективных ребят с компетенциями в области финтех. В 2019 году сотрудников перевели в головную кредитную организацию, таким образом, тиражируя их знания и опыт на весь банк. Так было создано соответствующее подразделение разработчиков

для повышения скорости вывода на рынок новых продуктов и услуг, а также усилено подразделение ИТ-поддержки бизнеса и ИТ-поддержки сотрудников. С этой целью была изменена организационная структура Банка. Для цифровой трансформации Банка в соответствии с новой Стратегией развития Банковской группы АКБ «Алмаз-эргиэнбанк» АО на 2019–2022 годы созданы: Управление инновационного развития, Офис трансформации, в целом усилен ИТ-блок в структуре Банка. В 2020 году тенденция усиления ИТ-направления продолжилась, были созданы новые продуктовые команды в департаментах корпоративного и розничного бизнеса, а также увеличена численность Управления инновационного развития.

Кроме этого, в рамках планомерной работы, направленной на снижение кредитных и операционных рисков, был создан Департамент оценки финансовых активов, в который перешли функции мониторинга финансового состояния корпоративных клиентов.

### Структура персонала

На 31 декабря 2020 года численность персонала Банка составила 769 человек (на 31 декабря 2019 года — 733 человека). 90 % сотрудников Банка работают на условиях полной занятости по бессрочному трудовому договору. 178 сотрудников приняты на работу в 2020 году.

Средний возраст персонального состава сотрудников составил 37 лет. Доля сотрудников с высшим образованием составляет 82 % общей численности персонала. Женщин работает 63 % от всего численного состава. Более 60 % численности персонала Банка составляют сотрудники со стажем работы в банке до пяти лет.

Диаграмма 14. Количество сотрудников Банка в разбивке по полу на конец года за 2017–2020 годы, % (чел.)



Диаграмма 15. Количество сотрудников Банка в разбивке по возрасту на конец года за 2017–2020 годы, % (чел.)

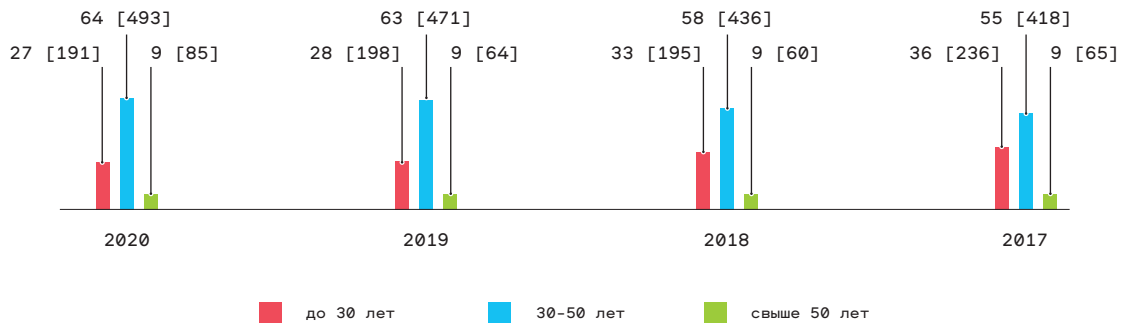


Диаграмма 16. Количество сотрудников Банка в разбивке по категориям на конец года за 2017–2020 годы, % (чел.)

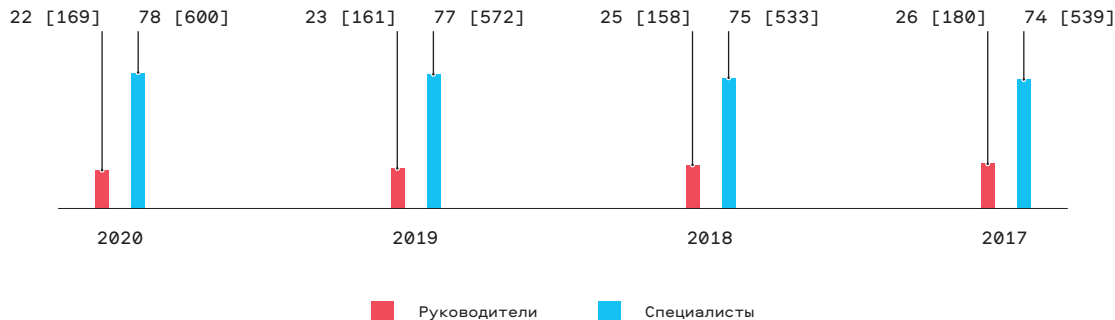
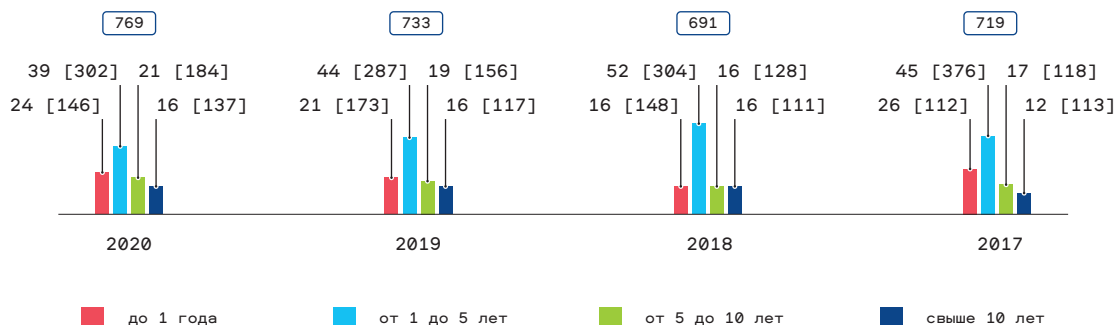


Диаграмма 17. Количество сотрудников Банка в разбивке по стажу на конец года за 2017–2020 годы, % (чел.)



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

Таблица 22. Показатель стабильности персонала

	на 31.12.2017	на 31.12.2018	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Показатель стабильности персонала	0,84	0,79	0,76	0,81

### Обучение и развитие

В 2020 году основной акцент в обучении персонала был направлен на повышение эффективности деятельности подразделений, связанных с трансформацией бизнеса и IT-технологиями.

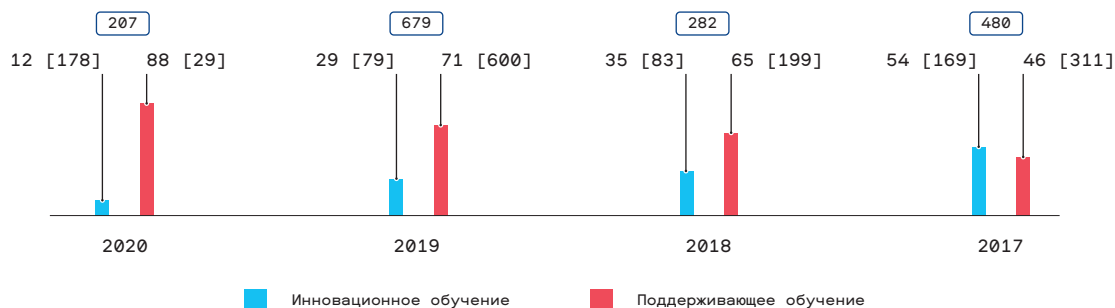
В рамках реализации новой стратегии Банка сотрудники Управления инновационного развития приняли участие в конференциях TeamLead Conf 2020 и DelEx Conference: DevOps & Test Automation в г. Москве и дистанционно в конференциях от организатора JUG Ru Group: Mobius 2020 Piter, Heisenbug (тестирование), HolyJS

(JavaScript), DevOops (DevOps), C++ Russia (C++), JPoint (Java), Hydra (Distributed computing), DotNext (.NET).

Для повышения компетенций в области маркетинга и развития бизнеса шестеро сотрудников Банка проходят серию модульных обучающих семинаров, организованных акционерным обществом «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)» под темой «Глобальный бизнес», и 50 сотрудников обучились в ООО «ЦОО Нетология-групп» по темам «Повышение личной эффективности» и «Проведение результативных переговоров с клиентами. Эффективная коммуникация». Двое руководителей прошли программу профессиональной



Диаграмма 18. Количество сотрудников Банка, прошедших обучение за 2017–2020 годы, % (чел.)



переподготовки по теме «Лидерство и влияние в организациях» и один руководитель обучается по теме «Digital MBA».

Для развития в области аналитики 12 сотрудников обучились в ООО GeekBrains по темам «Product manager» и «Продуктовая аналитика».

В Британской высшей школе дизайна прошли профессиональное развитие двенадцать сотрудников по направлениям: «Дизайн мобильных приложений», «UX&UI: продуктовый дизайн, бренд-дизайн, разработка новых продуктов и сервисов».

Программы профессиональной переподготовки в РАНХиГС проходят четверо руководителей Банка по темам «Иновационное развитие компании: проектное управление» и «Экономика и управление предприятием».

Для повышения качества кредитного портфеля Банка 25 сотрудников подразделений бизнеса и риск-менеджмента прошли тренинг «Способы диагностики бизнеса и менеджмента клиента» у основателя Restructuring Business, партнера SP Capital Евгения Ивкина.

Для 27 руководителей Банка (ГО и ИСП) была организована совместно с экспертами АО «Вектор лидерства» командная сессия в онлайн-формате с целью осознания задач лидеров в новом контексте, развития культуры партнерского взаимодействия с целью улучшения качества и скорости информационного обмена и укрепления внутриорганизационных связей для решения поставленной задачи внутри команды Банка.

Традиционно были организованы узкоспециализированные краткосрочные учебные мероприятия по актуальным направлениям деятельности Банка, особое внимание было уделено таким направлениям, как риск-менеджмент и бухгалтерская отчетность МСФО и прохождение дополнительного профессионального обучения руководителями службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы финансового мониторинга и охраны труда.

### Система мотивации и социальная поддержка

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

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

Банк постоянно развивает социальные программы для создания комфортных условий для профессионального и личностного развития сотрудников. В Банке действует программа льготного долгосрочного кредитования для улучшения жилищных условий сотрудников. В Банке действует система негосударственного пенсионного обеспечения, при выходе работников на пенсию дополнительно к государственной пенсии назначается корпоративная. В Банке действует программа ДМС, которая в 2020 году охватила 358 сотрудников.

### Корпоративная культура

Корпоративная культура является стратегическим инструментом, который позволяет мотивировать сотрудников на достижение общих бизнес-целей, повышать имидж Банка и его прибыль. Приоритетом развития корпоративной культуры является улучшение качества взаимодействия сотрудников Банка и повышение имиджа Банка в глазах сотрудников, клиентов и партнеров.

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

Для роста вовлеченности сотрудников в Банке была улучшена система внутрикorporативных коммуникаций — трансляция корпоративной культуры и диалог с сотрудниками. Для 100%-го охвата сотрудников коммуникацией в Банке внедряются и используются актуальные коммуникационные форматы и инструменты, реализуются приоритетные направления:

- создание информационного контента для сотрудников во внутренних аккаунтах в социальных сетях (Instagram, Telegram);
- внедрение инфографики и графического дизайна в коммуникационную среду;
- повышение качества коммуникаций с hr-подразделением, в том числе автоматизация уведомлений сотрудников об отпусках, кадровых вопросах и др.;
- коммуникационное сопровождение итогов деятельности, успехов сотрудников и команд, мероприятий по повышению вовлеченности сотрудников;
- наполнение корпоративного портала онлайн-HR-сервисами;
- расширение информационных форматов и каналов, вовлечение посредством развивающих мероприятий, викторин и соревнований;
- использование аналитических инструментов (опросы, обратная связь) на внутреннем портале.

### Корпоративные мероприятия

Ежегодно в Банке проводятся четыре масштабных корпоративных мероприятия. Это спартакиада, национальный праздник «Ысыях», день рождения Банка и празднование Нового года. В связи с пандемией коронавируса в 2020 году были отменены два мероприятия — спартакиада и национальный праздник «Ысыях».

#### День рождения Банка

В 2020 году праздник проводился в новом для Банка формате — онлайн-празднование. Всего за трансляцией наблюдали свыше 600 сотрудников банка. Праздник традиционно сопровождается подведением итогов работы за год и является составной частью системы мотивации. Структура награждения помогает выявить и поощрить инициативных и перспективных работников, содействует росту профессионального мастерства сотрудников Банка, а также способствует повышению культуры эффективности, признанию и ответственности за проделанную работу. К 27-летию Банка были отмечены корпоративными и государственными наградами более 50 лучших сотрудников.

#### Новый год

Из-за пандемии коронавируса в 2020 году праздник был проведен в онлайн-формате. Данное мероприятие ежегодно проводится с целью сплочения сотрудников банка из разных подразделений и банковской группы. Празднование Нового, 2020 года прошло в формате телепередачи. В рамках мероприятия проводились различные конкурсы (индивидуальные, командные), соревнования и викторины во внутреннем инстаграм-канале. Жюри в лице руководства высоко оценило креативные постановочные идеи и уровень исполнения. Помимо этого, были детские и семейные конкурсы.

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

Большое внимание уделяется детям сотрудников. В 2020 году дети сотрудников — первоклассники — получили подарки к 1 сентября — Дню знаний, а выпускникам школ к этому значительному событию в жизни были вручены карты Банка с определенной суммой. Все дети сотрудников получили новогодние подарки.

### Коронавирус

Условия деятельности в 2020 году существенно отличались от всех предыдущих лет в связи с возникшей во всем мире пандемией новой инфекции COVID-19. В АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в полной мере выполнялись все ограничения и меры профилактики, утвержденные Правительством России для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, так как сохранение здоровья и трудоспособности сотрудников ставится Банком в приоритет.

С начала введения в Республике режима повышенной готовности в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО приказами № 202 от 17.03.2020 и № 217 от 19.03.2020 был создан оперативный штаб по профилактике коронавирусной инфекции (COVID-19).

В Банке был организован обязательный «входной фильтр» перед началом рабочей смены с измерением температуры тела. Оборудовано при входе в здание место для обработки рук сотрудников и клиентов кожными антисептиками.

Организовано регулярное информирование сотрудников о необходимости соблюдения правил личной и общественной гигиены, даются рекомендации: при появлении симптомов необходимо обратиться к врачу, вызвав его на дом, не нужно ходить в больницу лично или заниматься самолечением.

Обеспечено применение в помещениях с постоянным нахождением работников и клиентов бактерицидных облучателей воздуха.

Введен тотальный масочный режим. Сотрудники, обслуживающие клиентов обеспечены масками, перчатками, антисептическими средствами и визорами.

Значительная часть работников была переведена на дистанционный режим работы, в том числе в обязательном порядке сотрудники старше 65 лет и беременные сотрудницы.

### Охрана труда

Алмазэргиэнбанк уделяет большое внимание созданию безопасных условий труда и предотвращению производственного травматизма, для чего на постоянной основе:

- анализирует и контролирует риски, связанные с охраной труда и обеспечением безопасности;
- документирует и расследует все случаи и проблемы, связанные с охраной труда и обеспечением безопасности, с целью их минимизации и устранения;

- учитывает возможные различия в последствиях реализации рисков, связанных с безопасностью и охраной труда на рабочем месте, для женщин (особенно беременных или недавно родивших ребенка) и мужчин, сотрудников с ограниченными возможностями;
- стремится устранить психосоциальные риски, которые способствуют или приводят к стрессу и заболеваниям;
- обеспечивает и поддерживает высокий уровень физического, психического и социального благополучия сотрудников, предотвращает причинение вреда здоровью, вызванного условиями труда.

В Банке на постоянной основе проводится предварительный анализ состояния охраны труда и контроль реализации Политики по охране труда с целью создания безопасных условий труда, предотвращения производственного травматизма. Каждый сотрудник Банка вовлечен в систему управления охраной труда, промышленной, пожарной и экологической безопасности, знает свои профессиональные риски и методы управления ими для того, чтобы предотвратить потенциальную возможность возникновения несчастных случаев на производстве, инцидентов и происшествий, а также понимает и несет ответственность за свои действия и решения.

Во исполнение Федерального закона № 426-ФЗ «О специальной оценке условий труда» в 2020 году проведена специальная оценка условий труда (СОУТ) на 106 рабочих местах, по результатам которой данные рабочие места Банка отнесены ко второму классу условий труда (допустимые). Всего по состоянию на 31.12.2020 проведена СОУТ на 997 рабочих местах: все рабочие места Банка отнесены ко второму классу условий труда (допустимые).

В отчетном периоде не было зафиксировано ни одного несчастного случая на производстве, предписания контролирующих органов отсутствуют.

В условиях неожиданной и чрезвычайной ситуации, вызванной пандемией COVID-19, Банком своевременно приняты меры по организации полномасштабного перехода на удаленный режим работы, оперативно реализованы профилактические меры по недопущению распространения новой коронавирусной инфекции среди сотрудников с целью обеспечения сотрудникам охраны здоровья, сохранения трудовых мест и гарантированных выплат заработной платы и всех социальных выплат.

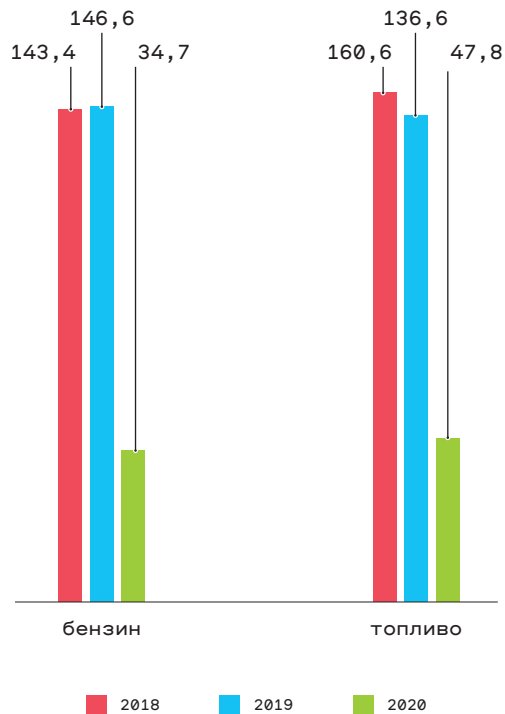
## 6.2. Ответственное управление ресурсами

Алмазэргиэнбанк является крупнейшей финансовой организацией в Республике Саха (Якутия) и осознает свою роль в сохранении уникальных природных особенностей региона. Для поддержания работы Банку и его дочерним компаниям необходимы значительные объемы электро- и тепловой энергии, воды, бумаги и топлива. Банк принимает все необходимые меры для того, чтобы ежегодно снижать потребление ресурсов, формировать бережное отношение к окружающей среде у своих сотрудников, стремиться к установлению деловых отношений с такими партнерами, поставщиками и субподрядчиками, которые придерживаются строгих природоохранных норм.

Диаграмма 19. Потребление электроэнергии Группой в 2018–2020 годах (на 1 сотрудника), МВт·ч



Диаграмма 20. Потребление бензина и топлива Группой в 2018–2020 годах, л



Внедрение комплексного подхода к управлению собственным экологическим воздействием позволяет Банку снизить негативные последствия для окружающей среды и сократить расходы на оплату коммунальных платежей в связи с экономией потребления ресурсов. Для этого Банк реализует план по внедрению «Зеленой политики», определяющий основные направления работы в области сокращения ресурсов на период с 2019 по 2022 годы в целях реализации долгосрочных стратегических целей в сфере охраны окружающей среды, таких как:

- сокращение потребления энергии;
- сокращение водопотребления;
- организация раздельного сбора мусора;
- сокращение потребления бумаги;
- повышение осведомленности сотрудников в вопросах защиты окружающей среды;
- реализация природоохранных инициатив.

### Социальная ответственность

Банк уделяет большое внимание экономическому развитию и повышению социального благополучия населения регионов присутствия. На ежегодной основе Алмазэргиэнбанк и его дочерние общества реализуют большое количество мероприятий и программ социальной направленности, которые позволяют им занимать лидирующие позиции в регионе по этому аспекту.

Диаграмма 21. Объем потребляемой воды, в 2018–2020 годах (на 1 сотрудника), тыс. л



С 2016 года Банк реализует комплексную корпоративную программу по корпоративной социальной ответственности «Территория добра АЭБ», куда вошли пять приоритетных социальных проектов:

- **«Финансовая грамотность»** — направлен на повышение финансовой грамотности населения Республики Саха (Якутия).
- **«Выпускник»** — организован для воспитанников и выпускников организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, с целью оказания разносторонней помощи, в том числе профориентационной и социальной поддержки после выпуска из интернатных учреждений.
- **«Детство без границ»** — направлен на оказание помощи детям с инвалидностью и ограниченными возможностями, а также их родителям.
- **«Рысь»** — данный проект возлагает на Банк исполнение обязательств по опеке восточносибирских рысей, проживающих в зоопарке, в рамках действующего соглашения с ГБУ РС (Я) «Республиканский зоопарк «Орто-Дойду».
- **«Ветераны»** — в рамках данного проекта Банк оказывает помощь старшему поколению: ветеранам и инвалидам. С 2016 года Алмазэргиэнбанк взял шефство над Республиканским домом-интернатом для престарелых и инвалидов в Якутске.

Банк и его дочерние общества приветствуют участие сотрудников в таких инициативах и считают важным вовлекать их в реализацию социальных проектов.

- Впервые в 2020 году Банком был проведен Конкурс благотворительных и социальных проектов, целью которого является содействие по внедрению новых технологий устойчивого развития на территориях присутствия банка, вовлеченности НКО, а также его сотрудников на основе их инициативы и добровольного участия. Грантовый фонд составил 1 млн руб. Проектами получилось охватить всю территорию присутствия АЭБ — 16 районов Якутии. Охват благополучателей составил 8658 человек. 145 семьям с детьми, оказавшимся в трудной жизненной ситуации, оказана прямая помощь.



## Благотворительная и спонсорская деятельность

Благотворительная деятельность является одной из корпоративных ценностей Группы и рассматривается как вклад в развитие общества, обеспечивающий социальную, политическую и экономическую стабильность территории, где ведется деятельность Группы.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО уделяет значительное внимание своим социальным проектам, направленным на поддержку спорта, культуры, здравоохранения, образования, детства, ветеранов. В 2020 году расходы Группы на благотворительные и спонсорские проекты превысили 28 млн руб.

### Спорт

Поддержка спорта в регионах присутствия является ключевым направлением спонсорской помощи, Банк помогает в организации различных спортивных мероприятий, в том числе по национальным видам спорта, а также создает все условия для поддержания здорового образа жизни и занятий спортом.

### Культура

Банк активно поддерживает проекты культуры и искусства, которые реализуются на территории

республики, уделяет большое внимание развитию и популяризации национальной культуры, а также занимается продвижением крупных и значимых проектов на федеральном и международном уровне.

### Образование

Помощь образованию — еще одно важное направление спонсорской деятельности. Банк поддерживает различные образовательные инициативы, направленные на повышение качества образования как школьников, так и студентов.

### Борьба с эпидемией COVID-19 в Республике Саха (Якутия)

Банк заботится о населении регионов присутствия и всегда готов прийти ему на помощь в трудную минуту. В целях поддержания жизнедеятельности в период ограничительных мероприятий в связи распространением коронавирусной инфекции сотрудники Банка стали волонтерами всероссийской акции взаимопомощи в условиях распространения коронавирусной инфекции #МыВместе. В конце 2020 года Банк награжден памятной медалью «За бескорыстный вклад в организацию акции #МыВместе» и грамотой, подписанной президентом России В.В. Путиным, за поддержку населения в период пандемии.

Диаграмма 22. Структура расходов на спонсорство в 2020 году, %

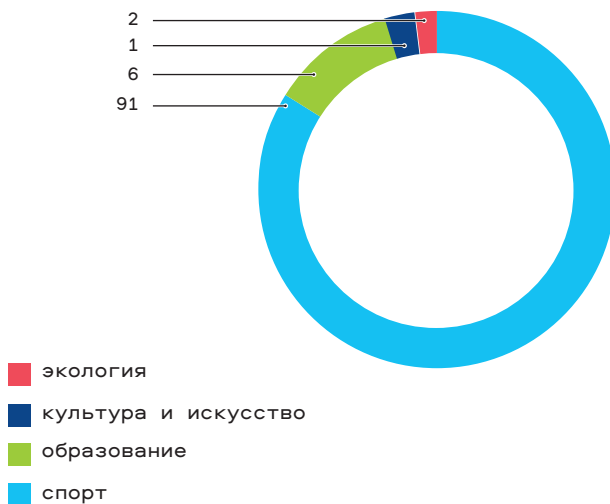
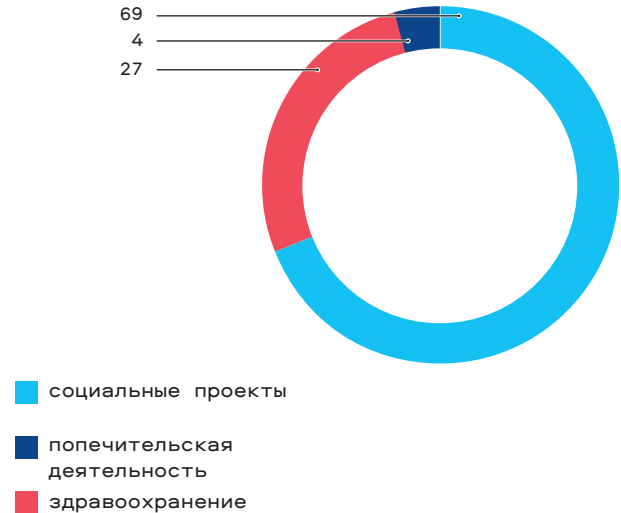


Диаграмма 23. Структура расходов на благотворительность в 2020 году, %



# 7. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления подготовлен Банком в соответствии с Письмом Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8

Таблица 23. Отчет о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в Общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ Общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с Обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и 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 предоставлении 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 указаны место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в Совет директоров и Ревизионную комиссию Общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Частично соблюдаются критерии 1 и 3: 1. При разработке действующей редакции Устава были внесены изменения в порядок направления сообщений акционерам в срок не менее чем за 30 дней. Однако внесенные изменения в Устав не были согласованы Банком России по причине несоответствия указанного срока – не менее 30 дней — требованиям Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». В связи с чем в действующей редакции Устава предусмотрен срок направления сообщений в соответствии с 208-ФЗ — не позднее чем за 21 день. При этом Банк стремится обеспечивать доступность материалов и информации к собранию не менее чем за 30 дней до даты его проведения.

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Частично соблюдается критерий 1: Данной практики до настоящего момента в Банке, к сожалению, не существовало. При этом Банк осознает важность соблюдения прав акционеров, поэтому планирует предпринять меры по внедрению данной практики при проведении будущих собраний акционеров.
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. 2. В отчетном периоде Общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы Общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) Общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.6	Установленный Обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля Общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	1. В отчетном периоде в соответствии с Федеральным законом от 07.04.2020 № 115-ФЗ, устанавливающим особенности корпоративных процедур в 2020 году, общие собрания акционеров проводились исключительно в форме заочного голосования. 3. Наблюдательным советом Банка не рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в связи с тем, что акционеры (всего 19 акционеров) находятся компактно на территории присутствия Банка.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Общества посредством получения дивидендов.			

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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 checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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 выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существующими акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, принадлежащими на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	03.05.2018 был утвержден Порядок выявления крупных сделок и сделок, в совершении которых имеются заинтересованность и поручения согласия на их совершение или последующего их одобрения АКБ «Алматэргиэнбанк» АО. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и данным порядком.
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров — владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц Общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, Совет директоров уделил надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			



	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.4.1	Аktionерам 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 рассмотрением 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	
м	Совет директоров определяет политику Общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам Общества.	1. В Обществе разработана и внедрена одобренная Советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов Совета директоров, исполнительных органов Общества и иных ключевых руководящих работников Общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях Совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Частично соблюдается критерий 1: Вознаграждение исполнительных органов, а также некоторых ключевых руководящих работников производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 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»; утверждение отдельного положения по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке состоялось 19.02.2021.

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами Общества, акционерами Общества и работниками Общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности Общества, своевременности и полноты раскрытия Обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам Общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В Обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в Обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях Общества.	1. В течение отчетного периода Совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в Обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам Общества.			
2.2.1	Информация о работе Совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет Общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний Совета директоров и Комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы Совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2.2	Председатель Совета директоров доступен для общения с акционерами Общества.	1. В Обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять Председателю Совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Данная процедура в Банке не формализована, тем не менее Председатель Наблюдательного совета всегда доступен для общения со всеми акционерами Банка – акционеры имеют возможность направлять Председателю Наблюдательного совета вопросы и свою позицию по ним лично или через Корпоративного секретаря.
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления Общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Общества и его акционеров.			

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами Совета директоров.	1. Принятая в Обществе процедура оценки эффективности работы Совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов Совета директоров. 2. В отчетном периоде Советом директоров (или его Комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в Совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Частично соблюдаются критерии 1 и 2: 1. Банком не формализован подход по оценке эффективности работы Наблюдательного совета. При этом Банк считает, что биографические данные кандидатов в Наблюдательный совет, которые представлялись 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 checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2019–2020 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года. При этом Банк считает, что составы Наблюдательного совета являются сбалансированными по квалификации, опыту работы, знаниям и деловым качествам. В состав Наблюдательного совета избирается независимый директор. Все кандидатуры рассматриваются на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям. Анализ потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков определяется проведением анкетирования членов Наблюдательного совета.

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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 checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2019–2020 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года. Имеющийся количественный состав Наблюдательного совета является оптимальным.
2.4	В состав Совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член Совета директоров), который связан с Обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом Общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены Совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102–107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению Совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены Совета директоров критериям независимости, а также 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	Частично соблюдаются критерии 1, 2 и 3: Банком самостоятельно проводится оценка соответствия кандидатов в члены Наблюдательного совета критериям независимости согласно Кодексу корпоративного управления. Процедура проведения оценки независимости кандидатов formalizована в Политике обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета (утв. 12.11.2020).
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 %.



	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в Обществе и совершении Обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются Совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Во внутренних документах Банка не закреплены требования к независимым директорам по проведению оценки существенных корпоративных действий, связанных с конфликтом интересов, и дальнейшему представлению такой оценки Наблюдательному совету. При этом независимый директор имеет возможность изучать все вопросы, в том числе касающиеся сделок, делать оценку и выражать свое мнение открыто и независимо на заседаниях Наблюдательного совета.
2.5	Председатель Совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на Совет директоров.			
2.5.1	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 checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2019–2020 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.
2.5.2	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 2019–2020 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.			

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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, учитывались в рамках процедуры оценки Совета директоров, в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами Общества члены Совета директоров обязаны уведомлять Совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций Общества), а также о факте такого назначения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Частично соблюдается критерий 1: В течение 2019–2020 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года. Банком проведен анализ посещаемости заседаний Наблюдательного совета (информация приведена в разделе годового отчета «Корпоративное управление»), по итогам которого можно сделать вывод о наличии достаточного времени у членов для выполнения своих обязанностей.
2.6.4	Все члены Совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации Общества. Вновь избранным членам Совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об Обществе и о работе Совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами Общества члены Совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся Общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы Общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В Обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7	Заседания Совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров обеспечивают эффективную деятельность Совета директоров.			

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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 закреплен порядок подготовки и проведения заседаний Совета директоров, обеспечивающий членам Совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению.	1. В Обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний Совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Процедура подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета проводится на основании Положения о Наблюдательном совете Банка, в соответствии с которым уведомление о проведении заседания направляется членом Наблюдательного совета за 10 дней.
2.7.3	Форма проведения заседания Совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом Общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности Общества принимаются на заседании Совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов Совета директоров.	1. Уставом Общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании Совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов Совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Требования о принятии решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, квалифицированным большинством членов Наблюдательного совета закреплены только в Положении о Наблюдательном совете. Банком планируется включить данное требование при разработке новой редакции Устава.
2.8	Совет директоров создает Комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, создан Комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал Комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах Общества определены задачи Комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член Комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания Комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Частично соблюдается критерий 1: 1. Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка состоит из трех членов, в том числе одного независимого директора, который является председателем Комитета.

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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	Частично соблюдаются критерии 1 и 2: Комитет по кадрам и вознаграждениям состоит из трех членов, один из которых является независимым директором..
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы Совета директоров, создан Комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан Комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного Комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах Общества определены задачи Комитета по номинациям (или соответствующего Комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Частично соблюдаются критерии 1 и 2: 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. Процедура оценки Наблюдательного совета и Комитетов, организация вводного курса для вновь избранных членов Наблюдательного совета; формирование программы обучения — формализованы в Политике обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета (утв. 12.11.2020) и Положение о введении в должность вновь избранных членов Наблюдательного совета (утв. 12.11.2019).
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 предварительного 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	Частично соблюдается критерий 1: 1. Независимый директор возглавляет Комитет по аудиту и рискам.



	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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 2019–2020 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, но фактически внешний эксперт до настоящего времени не привлекался.
3.1	Корпоративный секретарь Общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий Общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы Совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В Обществе принят и раскрыт внутренний документ — Положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте Общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов Совета директоров и исполнительного руководства Общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов Общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Данный критерий исполняется частично, так как в Банке отсутствует положение о дополнительном вознаграждении корпоративного секретаря.
4.1	Уровень выплачиваемого Обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимыми 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.			

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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 17.06.2014 № 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 разработано и утверждено Наблюдательным советом 19.02.2021.
4.1.2	Политика Общества по вознаграждению разработана Комитетом по вознаграждениям и утверждена Советом директоров Общества. Совет директоров при поддержке Комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в Обществе политики по вознаграждению, а при необходимости — пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода Комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации Совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Информация об итогах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда была рассмотрена Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета и Наблюдательным советом.
4.1.3	Политика Общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) Общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке разработано Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета. Вознаграждение исполнительных органов производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 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 разработано и утверждено Наблюдательным советом 19.02.2021.

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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 17.06.2014 № 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 разработано и утверждено Наблюдательным советом 19.02.2021.
4.2	Система вознаграждения членов Совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам Совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или Комитетов Совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов Совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов Совета директоров за работу в Совете директоров в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями Общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов Совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом Общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены Совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) — политика (политики) по вознаграждению Общества — предусматривают предоставление акций Общества членам Совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами Совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Поскольку в Банке не предусмотрено предоставление акций в качестве вознаграждения членам Наблюдательного совета, данный критерий для Банка не актуален.
4.2.3	В Обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров в связи с переходом контроля над Обществом или иными обстоятельствами.	1. В Обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров в связи с переходом контроля над Обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Общества и их личного вклада в достижение этого результата.			

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы Общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>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.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества Совет директоров (Комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в Обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В Обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение Обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками Общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Частично соблюдается критерий 2: Информация об итогах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в рамках Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» была рассмотрена Комитетом по аудиту и рискам в составе отчета об итогах проверок, проведенных Службой внутреннего аудита (протокол № 06 от 24.02.2021).
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).	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества с использованием акций Общества (финансовых инструментов, основанных на акциях Общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности Общества.</p>	<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) разработана и утверждена Наблюдательным советом 19.02.2021.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая Обществом в случае досрочного прекращения полномочий членами исполнительных органов или ключевым руководящим работникам 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 членами исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе Общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В соответствии с п. 7.7.5 Договора с единоличным исполнительным органом предусмотрена выплата компенсации в размере трехкратного размера среднемесячной заработной платы в случае досрочного прекращения Договора в соответствии с пунктом 2 статьи 278 Трудового кодекса Российской Федерации при отсутствии виновных действий (бездействия) Председателя Правления. С остальными членами Правления заключены трудовые договоры, по условиям которых выплата компенсации в случае досрочного прекращения полномочий по инициативе Общества не предусмотрена.
5.1	В Обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Обществом целей.			



	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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 внутреннего контроля 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 им руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в Обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Общества, целостность и прозрачность отчетности Общества, разумность и приемлемость принимаемых Обществом рисков.	1. В Обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В Обществе организован доступный способ информирования Совета директоров или Комитета Совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики Общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров Общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным Советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода Совет директоров или Комитет по аудиту Совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета Общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Общество организывает 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	

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

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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 раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет Общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала Общества в соответствии 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 конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода Общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой Общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
7.1.1	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация Общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Общества (поглощение), совершение Обществом существенных сделок. Увеличение или уменьшение уставного капитала Общества, осуществление листинга и делистинга акций Общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом Общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции Совета директоров Общества.</p>	<p>1. Уставом Общества определены перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции Совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, Совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом Общества к существенным корпоративным действиям отнесены как минимум: реорганизация Общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Общества (поглощение), совершение Обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Общества, осуществление листинга и делистинга акций Общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий. Совет директоров опирается на позицию независимых директоров Общества.</p>	<p>1. В Обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>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.</p>
7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров Общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, — дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров Общества. При этом Общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.</p>	<p>1. Уставом Общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством, минимальные критерии отнесения сделок Общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В соответствии с Уставом Банка дополнительному контролю подлежат сделки на сумму свыше 25 процентов от размера собственного капитала Банка. В 2020 году сделка на сумму свыше 25 процентов от размера собственного капитала Банка по предоставлению кредита была одобрена Наблюдательным советом Банка.</p>
7.2	<p>Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.</p>			



	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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	Правила и процедуры, связанные с осуществлением Обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах Общества.	1. Внутренние документы Общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы Общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций Общества. 3. Внутренние документы Общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Совета директоров Общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках Общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	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.  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.  3. Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Наблюдательного совета и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках. 03.05.2018 был утвержден Порядок выявления крупных сделок и сделок, в совершении которых имеются заинтересованность и поручения согласия на их совершение или последующего их одобрения АКБ «Алмэзэргиэнбанк» АО.



# ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

## 8.1. Реквизиты Банка

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

Сокращенное наименование: АКБ «Алмазэргиэн-банк» АО — JSB «Almazergienbank».

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций: № 2602 от 08.06.2015.

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

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

Платежные реквизиты:

ИНН 1435138944

БИК 049805770

Корrespondентский 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: www.albank.ru

## 8.2. Лицензии Банка

На 1 января 2021 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет следующие виды лицензий:

- генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 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 23.02.2001;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04732-000100 от 16.02.2001;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04769-010000 от 23.02.2001;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04752-100000 от 23.02.2001.



### 8.3. Членство Банка в профессиональных обществах

- АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:
- членом Ассоциации банков России «Ассоциация «Россия»;
  - членом Ассоциации российских банков (АРБ);
  - участником единой торговой сессии Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
  - участником торгов Фондового рынка Московской биржи;
  - участником банковских срочных электронных платежей (БЭСР) 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. Сведения о существенных сделках и сделках с заинтересованностью

В соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления (Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463) под существенными сделками общества понимаются крупные сделки общества, существенные для общества сделки с заинтересованностью (существенность при этом определяет общество), а также иные сделки, которые общество признает для себя существенными.

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

В 2020 году Банком крупных сделок по смыслу законодательства не совершалось. Совершена одна сделка на сумму свыше 25 процентов от размера собственного капитала Банка по предоставлению кредита на сумму не более 500 000 000 руб.; совершено две сделки с заинтересованностью: сделка по заключению договора залога и сделка по предоставлению субординированного займа на сумму 198 000 000 руб. Все перечисленные сделки были одобрены Наблюдательным советом.

Председатель Правления  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Н.Н. Долгунов

## Контактная информация

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО  
677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия),  
г. Якутск, пр. Ленина, 1  
Тел./факс (4112) 425-425 (приемная)  
[bank@albank.ru](mailto:bank@albank.ru)  
[www.albank.ru](http://www.albank.ru)





# ANNUAL REPORT JSB ALMAZERGIEBANK 2020

Preliminarily approved by the  
Supervisory Board of JSB Almazergienbank  
Protocol № 17 dated 27 May 2021

Approved by the  
General Shareholders Meeting of JSB Almazergienbank  
Protocol № \_\_ dated 29 June 2021

# CONTENT

<b>1. INTRODUCTION</b>	<b>92</b>
<b>2. MISSION AND VISION</b>	<b>94</b>
<b>3. PRIORITY AREAS OF ACTIVITY</b>	<b>95</b>
<b>4. MANAGEMENT REPORT</b>	<b>96</b>
4.1. The Bank's position in the sector	96
4.2. Key events of the year 2020	99
4.3. Corporate Business	99
4.4. Retail Business	104
4.5. Securities Trading	106
4.6. Financial Performance	106
4.7. AEB Group today	108
4.8. Implementation of the Group's Development Strategy	111
4.9. Prospects of the Group's Development	111
<b>5. CORPORATE GOVERNANCE</b>	<b>113</b>
5.1. Corporate governance system review	113
5.2. General Shareholders Meeting	115
5.3. Supervisory Board	116
5.4. Committees of the Supervisory Board	123
5.5. Corporate Secretary	126
5.6. The Management Board of JSB Almazergienbank	127
5.7. Remunerations to the members of the Supervisory Board and the Management Board of JSB Almazergienbank	129
5.8. Risk Management	131
5.9. Internal Control and Audit	133
5.10. Authorized capital	136
5.11. Dividends of the Bank	137
5.12. Information Disclosure	138
<b>6. SUSTAINABLE DEVELOPMENT</b>	<b>139</b>
6.1. Personnel	139
6.2. Responsible resource management	143
<b>7. REPORT OF THE BANK'S COMPLIANCE WITH THE CORPORATE GOVERNANCE CODE</b>	<b>146</b>
<b>8. ADDITIONAL INFORMATION</b>	<b>148</b>
8.1. Requisites of the Bank	148
8.2. Licenses of the Bank	148
8.3. The Bank's membership in professional associations	149
8.4. Information on the Bank's transactions	149
<b>Contact Information</b>	<b>150</b>



## Sergei Mestnikov

Chair of the Supervisory Board, JSB Almazergienbank

Dear shareholders!

In the previous financial year, the COVID-19 pandemic caused serious difficulties for the global economy and banking sector, which urged prompt response to the major changes affecting all areas of life.

Throughout the year, the main activity of JSB Almazergienbank was focused on organizing a stable and quality running of the bank's offices, remote services and, of course, on preserving health of its customers and employees. The AEB team has properly coped with 2020 problems and challenges, continuing the implementation of the key lines of the banking group's Development Strategy. In particular, this is proven by a successful passing of the scheduled audit of the Bank of Russia.

I would like to make a point of a stronger ESG agenda in the bank's activities. It was for the first time in its history that last year the bank's traditional 2019 annual report was supplemented by the sustainable development report. This Report highlights all essential information on the contribution of JSB Almazergienbank and its subsidiaries to the development of the Sakha Republic (Yakutia) and other operations areas, the improvement of the quality of life and environment. In addition, the bank became the first business entity of the region to organize a grants competition for the non-profit organizations and volunteers of AEB. The competitive procedure selected 24 best social and charity projects to receive financial support totaling RUB 1 000 000.

Not the least of the factors to continue the digitalization of services and the improvement of the rendered services' quality in 2020 was the bank's commitment to skill formation. Today, the bank has its own team of digital product developers. Some of AEB staff have studied marketing and business at the British Higher School of Art & Design, others had an opportunity of free training on Netology educational portal.

All of this matters, as it is an investment into the human capacity of both Almazergienbank and the whole region.

In conclusion, on behalf of the Supervisory Board I wish to thank the team of Almazergienbank for their concerted efforts under complex conditions. Your professionalism, involvement and commitment have played an instrumental role in implementing the strategic goals of the bank, facilitated the fulfillment of the tasks set by the shareholders and the leadership of the Sakha Republic (Yakutia) and guaranteed the improvement of the service standards and the creation of new services for the bank's customers.



## Nikolai Dolgunov

Chair of the Management Board, JSB Almazergienbank

Dear shareholders, clients and partners!

The year 2020 can rightfully be considered a period that divided our life into two stages. The world faced with a challenge that tested strength of both the individuals and the global systems as a whole. We all learned to live and do business in the new conditions. And, of course, the changing world required new services. This was the main focus of the activities of the team of JSB Almazergienbank.

Despite the objective factors, AEB successfully coped with the tasks set by the shareholders, retaining the status of one of the largest financial institutions in the republic, the stability and reliability of which have been confirmed by the leading rating agencies. At the end of October, RAEX confirmed AEB's credit rating at the ruBB level. The confirmation of the creditworthiness rating in the current difficult economic situation proves the correctness and consistency of the development strategy we have chosen.

Turning to the performance indicators, first and foremost, it should be noted that during the year the authorized capital of AEB increased and made more than RUB 3,2 billion. Today the bank serves over 300 thousand retail and over 6,6 thousand corporate clients.

Almazergienbank has traditionally been the republic's leader in lending to small and medium businesses, whose share in the corporate portfolio exceeds 50 %.

AEB actively engaged in the "Far East Mortgage" individuals' loan program; it ranks third by the granted funds in the Sakha Republic (Yakutia) and fifth in the Far Eastern Federal District.

During 2020, systematic work was carried out to upgrade the activities of the teams of the bank's branch network. As a result, all AEB offices ended the year 2020 with profits.

I would like to highlight the key projects of the AEB Banking Group's Development Strategy for 2019–2022, the implementation of which in 2020 continued in accordance with the adopted plans.

To celebrate Almazergienbank's birthday on December 6, an upgraded AEB Online mobile application was released, opening ample opportunities for the customers and saving time for carrying out banking operations. New options were added to the application's basic functionality, including transfers through the Fast Payments System, receiving online certificates and statements. In addition, the speed of its work has increased several-fold.



SVOI loyalty program, officially launched in December 2019, is being successfully implemented as part of the Supercard project. To date, the number of program partners has reached 400, retail outlets count to over 600. Users receive a cashback of 1 to 20 % in real money when paying for purchases with a bank card.

As for the Lending Factory and Online Services projects, in 2020 we launched landing pages for receiving applications for corporate and retail loans. Checks for primary stop factors were automated. In 2020, more than 5000 loan applications from the individuals and more than 100 loan applications from the corporate customers were processed. A new website was launched with a more user-friendly interface and an integral design with a mobile application. Also, other tools were introduced that optimize other processes of the bank.

All this will make it possible to provide a full range of products online, without visiting AEB offices, and increase customer satisfaction.

There were no changes in the structure of the AEB Banking Group in 2020.

AEB Capital subsidiary commissioned facilities in Yakutsk and in Namtsy village, with a total area of more than 18 thousand square meters, as well as the third stage of a year-round greenhouse complex in Syrdakh village.

AEB-Partner micro-financial company is currently represented in 14 districts of Yakutia. The net profit of the company at the end of 2020 remained at the level of 2019 and amounted to RUB 14 million.

AEB IT company is in the process of rebooting. In 2021–2025, the strategic plan AEB IT | NEW START, involving a new approach to work and a formation of a team and new competencies to create a technology platform and a unified ecosystem of the bank, will be implemented.

For SAYBM company, the design of a new jewelry collection for its own line in collaboration with the Universal University became the key event of the year 2020. The company entered the Wildberries marketplace. To increase the demand for investment diamonds, these products were certified by GIA international gemological laboratory. To sell souvenirs, a mechanism has been developed to ensure interaction between the stakeholders, formation, packaging and sale of products with such manufacturers as Yakutsk Bread Factory, Yakutia Financial Agroindustrial Corporation, Tygyn Darkhan Catering Service, Sakhabult.

Along with financial efficiency and focus on commercial success, AEB Banking Group fully accepts responsibility for its economic, social and environmental footprint and strives for consistency and continuity in implementing the sustainable development principles in its operations areas.

In 2020, the Sustainable Development Policy of the Banking Group of JSB Almazergienbank was adopted, which will allow to consistently and continuously follow the principles of sustainable development, development of an effective system of interaction with stakeholders and commitment of the Banking Group to the sustainable development standards. Also last year, AEB for the first time prepared and submitted a Sustainable Development Report, which contained all significant information on the contribution of the bank and its subsidiaries to the development of the Sakha Republic (Yakutia) and other operations areas, improvement of the quality of life and the environment.

I would like to note that JSB Almazergienbank runs an open, honest and socially responsible business and seeks to inform all groups of stakeholders about its achievements.

Summarizing the past year's results, I would like to highlight a well-coordinated work of the bank's entire team. A lot of work was done to improve the human capital: selection, training, mentoring, and tools for motivating the employees. All this is ultimately aimed at increasing the attractiveness of JSB Almazergienbank as an employer.

In conclusion, I would like to thank our clients and partners for choosing Almazergienbank and helping us to become better, as well as our shareholders for supporting AEB's projects and initiatives. I am confident that through joint efforts we will continue to successfully create the basis for the sustainable development of the bank and the economy of the Sakha Republic (Yakutia) as a whole.

# 1. INTRODUCTION

This report is the report of the Supervisory Board of JSB Almazergienbank on the results of the Bank's performance in 2020.

The Bank's Annual Report has been prepared in full compliance with the legislation of the Russian Federation, including the Federal Law of December 26, 1995 № 208-FL "On the joint-stock companies"; the Regulations of the Bank of Russia of December 30, 2014 № 454-R "On the information disclosure by the issuers of the issue-grade securities"; the Letter of the Bank of Russia of February 17, 2016 № IN-06-52/8 "On the disclosure in the annual report of the public joint-stock company of the report on compliance with the principles and recommendations of the Corporate Governance Code".

The fairness of the representations of the annual financial statements<sup>1</sup> of JSB Almazergienbank for 2020 has been confirmed by the Audit Report № ЧБ-69 of March 31, 2021 of the auditing firm Listik & Partners LLC.

The Annual Report of JSB Almazergienbank for the year 2020 has been:

- Preliminarily approved by the Bank's Supervisory Board as per Protocol № 17 of May 27, 2021;
- Approved by the Bank's General Shareholders Meeting as per Protocol № \_\_\_\_\_ of June 29, 2021.

## General information about the Bank

- Full name of the Bank: Joint-Stock Commercial Bank Almazergienbank Joint-Stock Company.
- Abbreviated name of the Bank: JSB Almazergienbank.
- Number and date of registration at the National Bank of the Russian Federation — № 2602 of 06.12.1993.

## Deposit insurance scheme

Since January 27, 2005, JSB Almazergienbank has been included in the Register of the banks participating in the obligatory deposit insurance scheme. The Bank's number in the Register — 540.

## Shareholders and authorized capital

At 01.01.2021, the Bank's authorized capital makes RUB 3208084466.

The Bank's shareholders are as follows:

- The Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia) — 85,82 %;
- RIC Plus Joint-Stock Company — 6,62 %;
- The Committee for Precious Metals of the Sakha Republic (Yakutia) — 4,90 %;
- The Department of Property and Land Relations of the District Administration of the City of Yakutsk — 0,66 %
- Treasury shares — 1,62 %;
- Other — 0,38 %.

## Information about the auditors

1. IFRS Auditor:  
Full name: PricewaterhouseCoopers Audit Joint-Stock Company.  
Legal address: 125047, Moscow, 10 Butyrsky Val.
2. RAS Auditor:  
Full name: Listik & Partners Limited Liability Company.  
Legal address: 454090, Chelyabinsk, 6в Pushkina.

The Internal Audit Policies, adopted by the Protocol of the Supervisory Board Meeting № 03 dated 12.11.2020, reflect the procedure (criteria) for the assessment of the external auditor's independence and the external audit's quality by the Audit and Risks Committee of the Supervisory Board of JSB Almazergienbank.

<sup>1</sup>This report has been prepared based on the data of the disclosed reporting forms: 0409806 "Balance sheet (disclosed form)"; 0409807 "Profit and loss statement" (disclosed form); 0409808 "Report of the capital adequacy ratio, loan loss provision and other assets (disclosed form)"; 0409813 "Information on the statutory ratios, financial leverage ratio and liquidity coverage ratio" (disclosed form); 0409814 "Cash flow statement (disclosed form)"; explanatory notes to the accounts (financial reporting). Therefore, the values of financial indicators in dynamics for the previous reporting periods may not correspond with the data in the annual reports for the years 2015-2016, prepared based on the Bank's management reports.

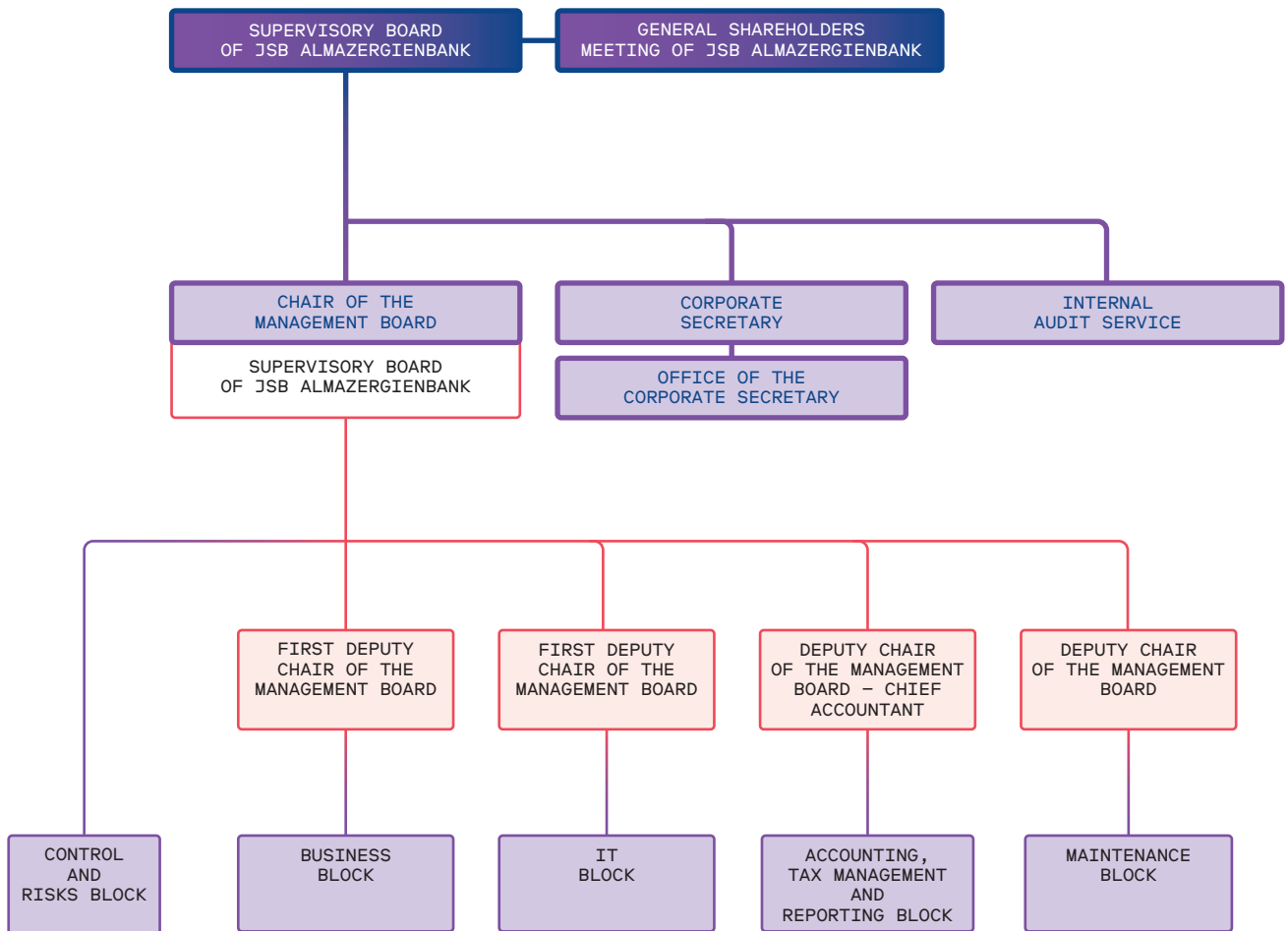
**Organizational structure**

The organizational structure of JSB Almazergienbank is based on a model of a top-down (vertical) type and contains four blocks, formed with account of the banking activity by their functions.

- Control and Risks Block includes the system of bank risk management, the system of analysis and planning, HR management, legal support, financial monitoring, internal control system, methodological support of business, public relations, provision of economic, technical, own and information security, and a secretariat, subordinate to the Chair of the Management Board;
- Business Block, consisting of the units servicing/ providing services to the corporate and retail customers, including the territorial network; units engaged in financial and interbank markets, subordinate to the First Deputy Chair of the Management Board;

- Development and IT Block subordinate to the First Deputy Chair of the Management Board, including technical and customer service, customer service standards and provision of remote services, innovative development and transformation of the management model and business processes;
- Accounting Block includes accounting and tax management and reporting, subordinate to the Deputy Chair of the Management Board — Chief Accountant;
- Maintenance Block, subordinate to the Deputy Chair of the Management Board, includes administrative support, occupational safety and subsidiaries management.

Scheme 1. Organizational structure of JSB Almazergienbank at 01.01.2021







# MISSION AND VISION

## The Bank's mission

In compliance with the approved 2019–2022 JSB Almazergienbank Banking Group Development Strategy, the Group's mission is to improve the quality and access to the financial and non-financial services by creating a partner ecosystem of the region's residents, business and state. The Group's team aims to become an innovative financial partner for the creators of the new economy, operating in Russia and worldwide.

## The Bank's vision

The Group's new Vision was defined in 2022: reliable and long-term financial partner for the residents of Yakutia, entrepreneurs and Government of the Sakha Republic (Yakutia), which understands their needs better than anybody else and helps growing and developing in compliance with the Strategy of Socio-Economic Development of the Sakha Republic (Yakutia) till 2032 and goal vision till 2050.



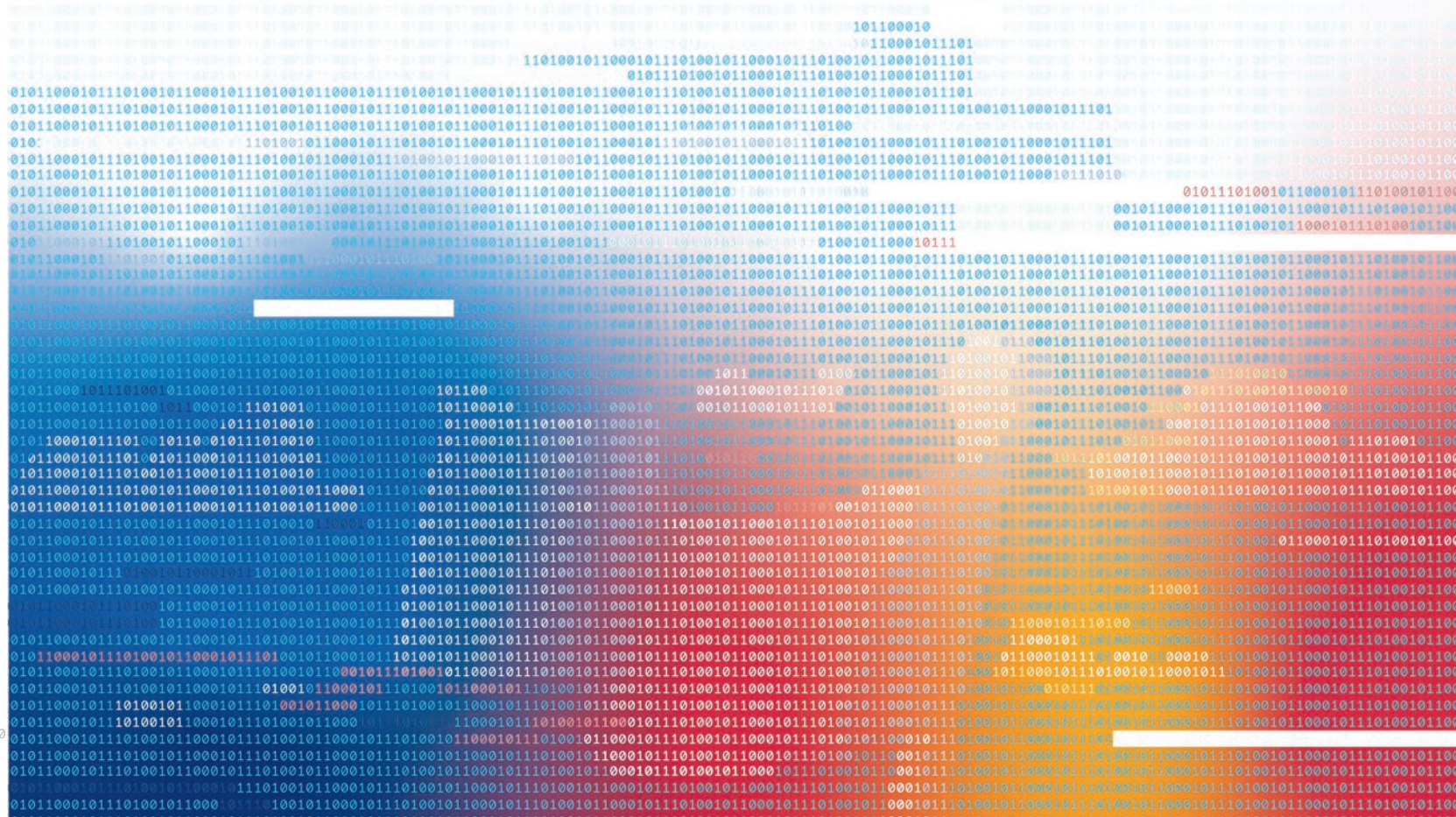
Corporate business focusing on the small, micro and medium businesses with account of the regional context.

Retail business focusing on the high-income customer segments of working population, retaining the important segments of retired people and students.

Investment business intending for the Bank's engagement in providing financing and platform for the region's development projects.



# PRIORITY AREAS OF ACTIVITY

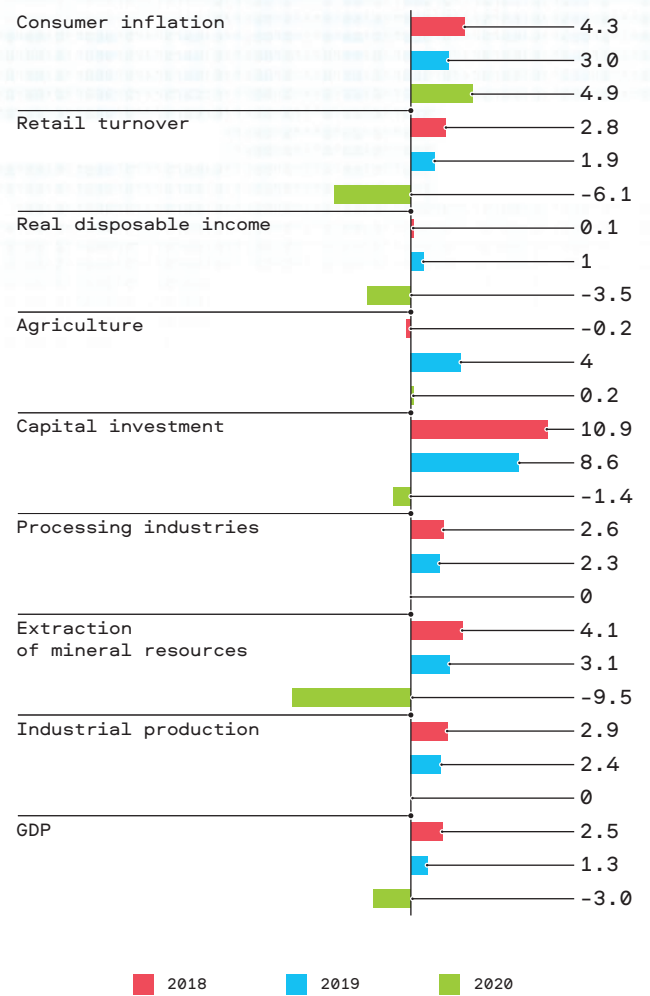






# MANAGEMENT REPORT

Chart 1. Dynamics of key economic development indicators of the Russian Federation for 2018–2020, in % to the previous year



## 4.1. The Bank's position in the sector

Information about the economic environment where the Bank operates

According to the first assessment of the Russian Federal State Statistics Service, Russian GDP reached RUB 106,6 trillion in 2020. The GDP decrease made 3,0 % (against 2,5 % growth in 2019), which is lower than the official estimate of the Russian Ministry of Economic Development.

The economy contraction by 3,0 % in 2020 primarily resulted from the COVID restrictions and a decrease in the global energy demand.

Added value in such service-providing industries as hotels and restaurants (-24,1 %), cultural and sport facilities (-11,4 %), transport enterprises (-10,3 %), and other service organizations (-6,8 %), has considerably decreased.

Slowdown in export markets and reduced energy prices impacted the decrease of the volume index of the added value (-10,2 %) and the deflator index of the added value (-17,6 %) in the primary sector. Change in petrochemical

prices became one of the reasons of a lower deflator index of the added value of the processing industries (−0,3 %).

Higher demand for financial services was the reason behind higher added value in finance and insurance (+7,9 %).

Increased utility tariffs have impacted the growth of deflator indices of the gross added value of the enterprises providing electrical energy, gas and steam (+3,9 %), water supply, wastewater, and waste (+6,2 %).

Increased deflator index of the added value as compared to previous year in healthcare (+11,9 %), education (+5,5 %) and other general government sectors is associated with higher average payroll per one employee in this sector.

The GDP dynamics in 2020 as compared to 2019 was influenced by a lower domestic final demand (−5,0 %) and higher net export of goods and services, resulting from a faster decrease in import (−13,7 %) as compared to export (−5,1 %).

Final consumption expenditure has reduced as compared to 2019 (−5,2 %). It is associated with non-food goods and services sales resistance, which has impacted the reduced household final consumption expenditure (−8,6 %).

Final consumption in the general government sector and the sector of non-profit organizations servicing the households has grown as compared to 2019 (+3,9 %), primarily, due to higher healthcare expenditure and other types of activity associated with the COVID-19 pandemic response.

Gross accumulation decreased (−4,2 %) due to the fixed capital formation, including valuables (−6,2 %). Stock gain increased mostly due to the production reserve at the enterprises whose economic activity slowed down under the imposed restrictions.

The share of net export of goods and services in the GDP use structure reduced from 7,6 % in 2019 to 4,8 % in 2020 because of the fall in the exported goods' price indices (according to the Russian Federal Tax Service for January — November 2020 as compared to the same period of 2019 — by 20,5 %, mostly due to the fuel and energy sector). The share of final consumption expenditure grew from 69,5 % to 71,5 %, of gross accumulation — from 22,9 % to 23,7 %, including fixed capital formation — from 21,2 % to 21,6 %.

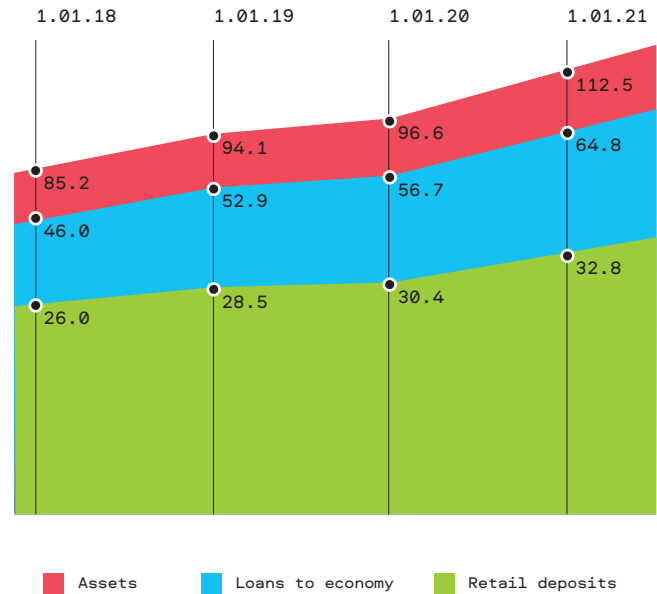
At January 1, 2021, there were 406 credit organizations in Russia (at the beginning of 2020 — 442), 366 of them being banks. Total 25 licenses of credit organizations were revoked/cancelled in 2020; 13 reorganizations through mergers occurred. In the second half of the year, 2 licenses were granted to the newly established banks.

By the beginning of 2021 the aggregate assets of Russian banks reached RUB 103,8 trillion<sup>2</sup>. Despite the preceding year being hard, the banking sector's assets grew by 12,5 %.

According to the Bank of Russia, the share of assets of the Top-5 banks in 2020 grew from 62,2 % at 01.01.2019 to 63,6 %. At that, the share of banks ranking 6 to 100 by the amount of assets has decreased by 0,9 p.p. and made 33,7 %. The share of assets of small credit organizations outside the 100 largest ones reduced in 2020 — from 3,2 % to 2,7 %.

In 2020, the aggregate credit portfolio grew by 13,8 % and made RUB 63,2 trillion. The corporate credit portfolio of Russian banks grew by RUB 5,4 trillion, or 14,3 %.

Chart 2. Dynamics of key indicators of the Russian banking sector for 2017–2020, RUB trillion



Loans granted to individuals grew by RUB 1,97 trillion, or 16,6 %.

By the results of 2020, the aggregate amount of corporate private funds attracted by the Russian banks made RUB 57,4 trillion (in 2019 the increase made 1,4%), total growth making 14 %. In turn, individual deposits shrank by 7,6 %, or RUB 1,7 trillion. Corporate deposits grew by 13 %, or RUB 2,3 trillion. Private deposit balances grew by 7,8 % or RUB 2,3 trillion in the reporting year. Corporate account balances grew by 20,7 % (as compared to 2019) or by RUB 5,7 trillion.

In 2020, the Bank of Russia reduced the key interest rate four times (from 6,25 % to 4,25 %). The reduction of the key rate to its record low was reasoned by the regulator's transition to a softer monetary policy against the backdrop of the coronavirus pandemic crisis.

By the results of 2020, the banks' performance indicators have grown. Even in the midst of COVID-related economic downturn, the banks continued to settle customer payments and increased corporate lending. Relaxation of the regulatory rules introduced by the Bank of Russia in spring 2020 were very helpful to the banks to go through the economic crisis.

According to the Bank of Russia, in 2020 the banks' assets grew by 12,5 %, with foreign currency revaluation taken into account, and made RUB 103,8 trillion. In 2020, the profit of the banking sector made RUB 1,6 trillion, which is comparable to the 2019 result (RUB 1,5 trillion).

321 credit organizations showed positive financial result before taxation, including 30 non-bank credit

<sup>2</sup> [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31931/obs\\_220.xlsx](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31931/obs_220.xlsx)



institutions — 79 % of those operating at January 01, 2021. 85 banks, including 10 non-bank credit institutions, demonstrated loss by the results of 2020

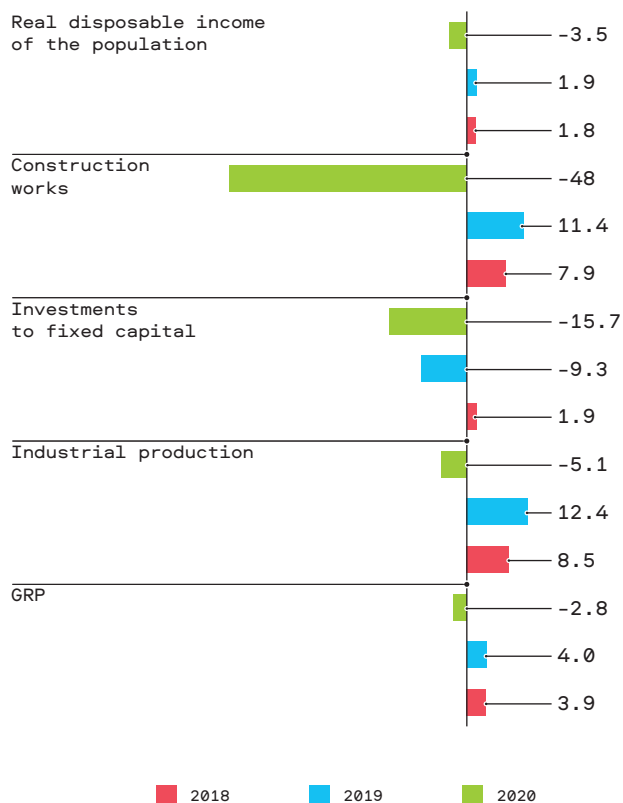
JSB Almazergienbank mainly operates on the territory of the Sakha Republic (Yakutia), and is significantly influenced by the region's economic conditions.

Due to implementing the key investment projects, the republic's economy maintains a positive development dynamics. Positive trends include growth of the industrial production index, construction works, agricultural production and paid services' volume.

In 2020, negative growth of the basic national measures as compared to the average Russian ones is observed: the gross regional product preliminarily reduced by 2,8 %<sup>3</sup> (RF GDP reduced by 3,0 %), industrial production — by 5,1 % (in Russia, the index of physical volume of production remained at the 2019 level), construction works — by 48,4% (in Russia, the index of physical volume of construction remained at the 2019 level).

In the reporting year, the industrial production index decreased for the first time over the past few years — (-5,1 %)<sup>4</sup> due to decreased mineral extraction (94,7 %), in particular, by the types of economic activity: extraction of other minerals — 68,1 %, extraction of other minerals, not included in other groups (rough natural diamonds, rough technical diamonds) — 68,2 %.

Chart 3. Dynamics of key economic development indicators of the Sakha Republic (Yakutia) for 2018–2020, in % to the previous year



<sup>3</sup> By the forecast of the socio-economic development of the Ministry of Economic Development of the Sakha Republic (Yakutia) for 2021–2024

<sup>4</sup> Source: Official bulletin of the Territorial Authority of the Federal Statistic Service in the SR (Y) "Socio-economic situation in the Sakha Republic (Yakutia) for 2020. <https://gks.ru/region/doc1198/Main.htm>

In January-December 2020, the index of processing industries made 87,9 % to the relevant period of the last year (January-December 2019 to January-December 2018 — 110,5 %). According to the reports, in 2020 the production index of fabricated metal products, except machinery and equipment, made 198,9 % to the year 2019. Furniture production index made 68 % to January-December 2019.

The volume of works in "Construction" type of activity in January-December 2020 made RUB 101,2 billion, or 51,6 % (in comparable prices) to the relevant period of the last year. In the period under review, 2791 residential buildings, totaling 500,8 thousand m<sup>2</sup>, were commissioned. Legal entities commissioned 89 residential buildings for 5570 apartments, totaling 273,2 thousand m<sup>2</sup> (86,9 % to the previous year). The population constructed 2702 residential buildings, totaling 226,9 thousand m<sup>2</sup>.

In 2020, the retail trade turnover reached RUB 242,8 billion and decreased by 4,6 % compared to 2019 (in comparable prices) due to all categories of economic entities. In 2020, the retail trade made RUB 249772,8 per capita.

As compared to last year, the population income per capita reduced by 0,9 % and made RUB 41218,6 per month.

### The Bank's position in the sector

JSB Almazergienbank is one of the leading financial institutes in the Sakha Republic (Yakutia) with 27 years of experience in the financial market. During that period the competition in the republic's banking sector has become much tougher, primarily due to a wider representation of the large federal players.

At 01.01.2021, the banking sector of the republic is represented by one independent credit organization and three branches of out-of-region banks<sup>5</sup>. Large federal banks are represented in the republic's market by such banks as Sberbank, VTB, Gazprombank, Russian Agricultural Bank, Alfa-Bank. Sberbank, Almazergienbank and Russian Agricultural Bank have extensive regional networks in Yakutia. Total 173 supplementary offices, 90 operating and lending and cash services offices and 5 out-of-the-office cash counters operate in the republic.

As of 01.01.2021, JSB Almazergienbank continues to retain its positions at the level of 18 % in the target republican corporate lending market<sup>6</sup>. At the year-end 2020, loans granted to legal entities and private entrepreneurs of the republic made RUB 14 197 million.

The Bank actively cooperates with the federal development institutes to attract funding to support Yakutia's small and medium business; credit portfolio to SME made RUB 7905 million, and the share in this market segment made 33,7 %.

The Bank holds strong positions in the private funds market, which made RUB 17 045 million; about 67 thousand people are the Bank's depositors; the share in the republic's market made 12,3 %. Each third resident of the republic is the Bank's customer. These figures prove that the population confides in Almazergienbank greatly.



In the ranking of Banki.ru portal Almazergienbank is confidently among the Top-100 Russian banks both in terms of the aggregate credit portfolio, corporate and retail lending, and private deposits.

In the conditions of tough competition in the mortgage lending market, reasoned by the presence of strong federal players, the Bank holds a 5 %-share of the market. The portfolio of mortgage loans granted to Yakutia's population made RUB 3,9 billion, whereas the level of overdue indebtedness under the Bank's mortgage loans was 0,1 %, which is substantially lower than the republic's level of 0,86 % and the Russian banking sector's level of 0,88 %.

At 01.01.2021, the Bank's RAEX credit rating is ruBB, Outlook Stable. The Bank has long-term IDRs at "B+" level, Outlook Negative by Fitch Ratings.

## 4.2. Key events of the year 2020

### MARCH

- JSB Almazergienbank successfully passes the scheduled audit of the Bank of Russia.

### APRIL

- Fitch Ratings confirms Almazergienbank's long-term issuer default rating at "B+", changing the outlook from Stable to Negative, and its viability rating at "B-".

### SEPTEMBER

- The Annual General Shareholders Meeting of the Bank for the 2019 performance.

### OCTOBER

- Almazergienbank ranks 28th in the media rating of the banks operating in Russia. The research by the results of September 2020 was conducted by Medialogia Company.
- RAEX confirms the Bank's credit rating at "ruBB", Outlook Stable.

### DECEMBER

- A new version of AEB 3.0 mobile application is launched.
- Silver Emission Award is received for issuing the cards of the National System of Payment Cards JSC.
- Almazergienbank repeatedly confirms its compliance with the PCI DSS 3.2.1.

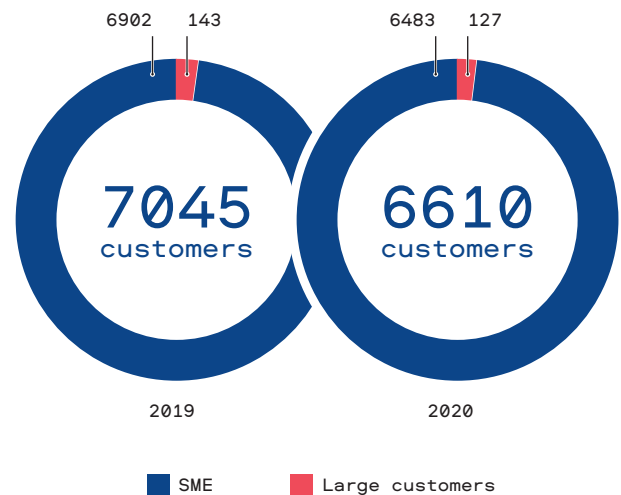
## 4.3. Corporate Business

One of the priority directions of the Bank's activity is work with corporate customers. The main objective of the customer policy is to attract customers from the most promising sectors of economy, which have high potential not only in growth and value creation for the consumer, but also in exporting their products. The key point in this direction should be the presence or installment of high-level competencies and corporate culture of top managers and business owners in corporate clients, which will allow them to ensure the transition to the implementation of the innovative business development model.

### Customer base

As of January 1, 2021, the Bank serves 6610 corporate customers, 127 of which are large companies and 6483 are SME. The dominant share of 98 % is occupied by small and medium-sized businesses, 2 % — by large public and private companies. The decrease in the number of the Bank's customers in 2020 is explained by the Bank's increased efforts to comply with the requirements of the Russian AML/FT legislation.

Chart 4. Structure of the corporate business customer base in 2019–2020



<sup>5</sup> Source: Statistics bulletin of the Bank of Russia <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/26895/Bbs2001r.pdf>

<sup>6</sup> Target market — market of lending to legal entities and private entrepreneurs not referred to the type of activity "extraction of mineral resources"

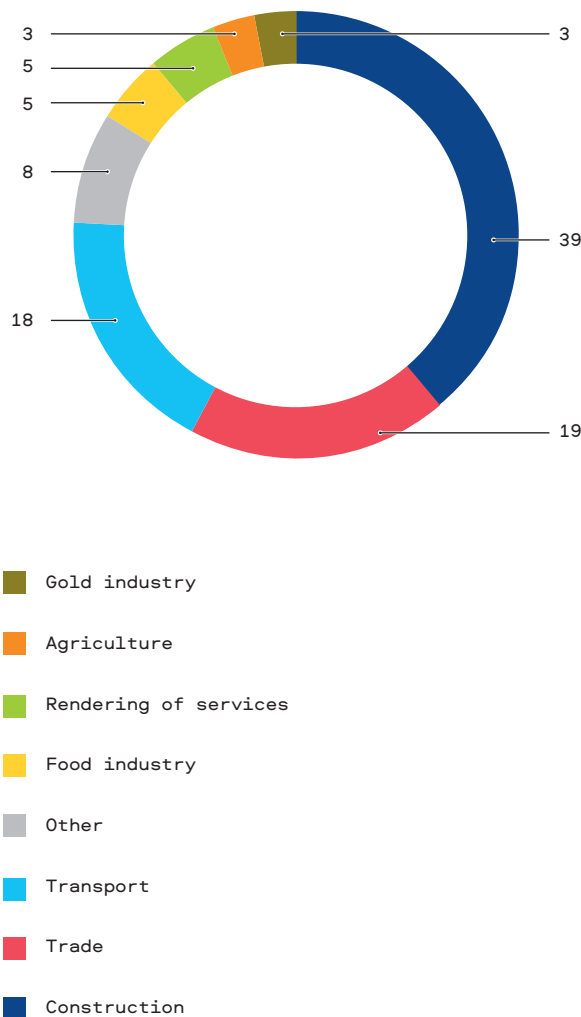
## Lending

At the year-end, the corporate credit portfolio made RUB 14,2 billion, which is 4 % more as compared to the previous year. The Bank increased the share of the SME credit portfolio to 55 % from the Bank's corporate credit portfolio and to 45 % from the total SME credit portfolio in the Sakha Republic (Yakutia).

In 2020, per the RF Decree 1764 dated 30.12.2018, loans for the total of RUB 2 billion were granted under favorable credit facilities.

The share of the out-of-town structural units in the overall credit portfolio makes 19 %. Loans to construction, trade and transport, where the Bank's portfolio figures have increased by 20 %, occupy the largest share.

Chart 5. Segmentation by branches of economy, RUB million



## Participation in the national projects

Since 2019, the bank has been one of the active participants of implementation of the project on ensuring the reduction of uninhabitable housing within the National project "Housing and Urban Environment". Guarantees for RUB 1206 million were issued. The Bank also issued loans for housing construction and reconstruction and apartment purchase in the primary and secondary markets for a total of RUB 410 million.

The Bank issued guarantees for RUB 4618 million and loans for RUB 1314 million within the National project "Safe and Quality Motorways".

Within the National project "Demography", the bank financed the construction of a kindergarten for 80 kids in Tomtor village (Bayaga area, Tatta District) and Nyurgun kindergarten for 75 kids in Onnes village of Amga District.

Since 2019, the Bank has also participated in the National project "Integrated Plan of Modernization and Extension of Trunk Infrastructure". In 2020, the Bank issued guarantees for RUB 145 million and loans for RUB 170 million.

Lending to the participants of the PPP infrastructure project on the construction of kindergartens on the territory of the Sakha Republic (Yakutia)

The implementation of the PPP infrastructure project on the construction of 17 kindergartens, where the Bank acted as a financing organization, began in the republic in 2016. Total loans for RUB 3,8 million were issued, the outstanding debt at 01.01.2021 was RUB 3,2 million.

Within the project, 14 kindergartens for 2351 kids have been commissioned in the districts of Yakutia:

1. Maia village for 240 kids; 05.12.2017
2. Suntar village for 240 kids; 22.09.2017
3. Ogorodtakh village for 75 kids; 29.11.2017
4. Bolugur village for 75 kids; 21.09.2017
5. Srednekolymsk village for 75 kids; 12.09.2017
6. Saskylakh village for 98 kids; 20.09.2017
7. Borogontsy village for 240 kids; 19.12.2017
8. Khatystyr village for 75 kids; 11.12.2018
9. Nizhny Bestyakh settlement for 240 kids; 29.12.2018
10. Vilyuisk town for 200 kids; 21.10.2019
11. Churapcha village for 240 kids; 16.12.2019
12. Lensk town for 315 kids; 31.12.2019
13. Chersky settlement for 75 kids; 31.12.2019
14. Ytyk-Kyuel village for 140 kids; 31.12.2019

At the year-end 2020, the PPP loan balance with the commissioned objects made RUB 2 billion (64 % of the total PPP portfolio).

3 kindergartens for 520 kids are currently under construction in the districts of the Sakha Republic (Yakutia):

1. Verkhnevilyuisk village for 240 kids;
2. Tyungyulyu village for 140 kids;
3. Batagai settlement for 140 kids.

### Lending to small and medium businesses

In accordance with the Banking Group's Development Strategy and the Bank's Customer Policy, lending to small and medium businesses is one of the priority activities implemented through the Bank's engagement in the programs of federal and regional development institutions to support and stimulate lending to SME.

As of January 01, 2021, the SME credit portfolio made RUB 7,9 billion.

The Bank holds a significant share in Yakutia's SME lending market — by the results of 2019–2020, it is over 40 %.

The Bank offers various types of loans to SME: for financing current activities and for investment purposes, modernization and purchase of equipment, special

machinery and vehicles. Special lending programs are also in place — refinancing and buying of collateral sold by the Bank. The Bank provides a wide range of loan products to SME, depending mainly on customer preferences.

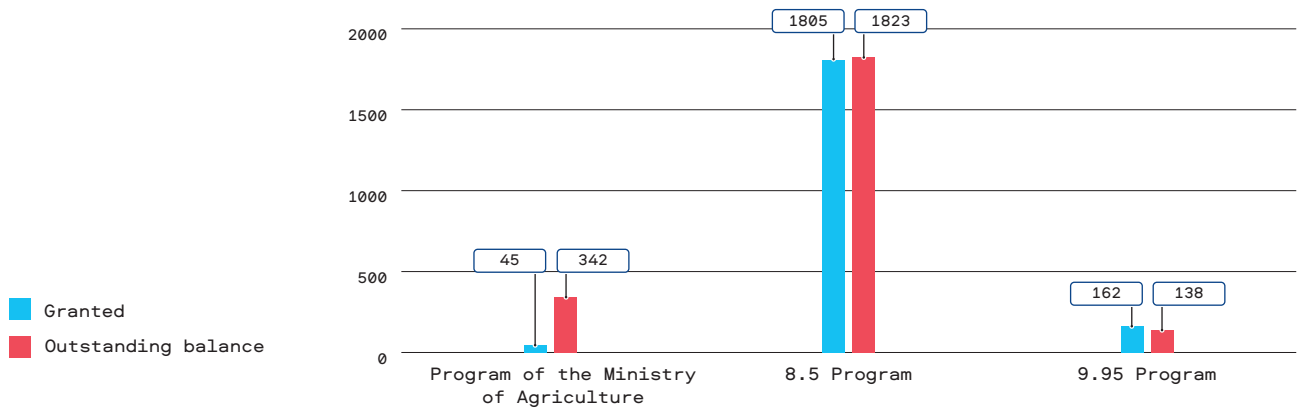
### Participation in the government support programs for preferential loans

The Bank has accreditation and in 2020 it participated in the preferential loan programs through the Russian Ministry of Economic Development and Yakutia's Ministry of Agriculture:

- lending/refinancing loans to SME at 8,5% (7 %) interest per annum for current and investment purposes;
- lending loans to the microbusinesses and individuals with a self-employment tax regime at 9,95 % interest per annum;
- lending loans to the agricultural enterprises for current and investment purposes at 5 % interest per annum.

The total lending under these programs made RUB 2 billion during the year, which made 47 % of the total lending to the corporate clients and SME.

Chart 6. SME preferential lending programs, RUB million



### Bank guarantees

During 2020, the Bank issued bank guarantees amounting to RUB 3,3 billion, which is 11 % less than last year. At the year-end 2020, the portfolio of bank guarantees made RUB 4,9 billion, including small and medium businesses guarantees portfolio — RUB 3,4 billion.

In 2020, JSB Almazergienbank issued bank guarantees to fulfill the obligations as follows:

- road construction and repair — 60 %;
- construction of cultural and social facilities — 20 %;
- securing contract performance under the program on the relocation of citizens from unfit housing facilities — 15 %;
- reconstruction of infrastructure facilities (airports) — 4 %;
- other purposes — 1 %.

### Real sector of economy support measures during the COVID-19 pandemic

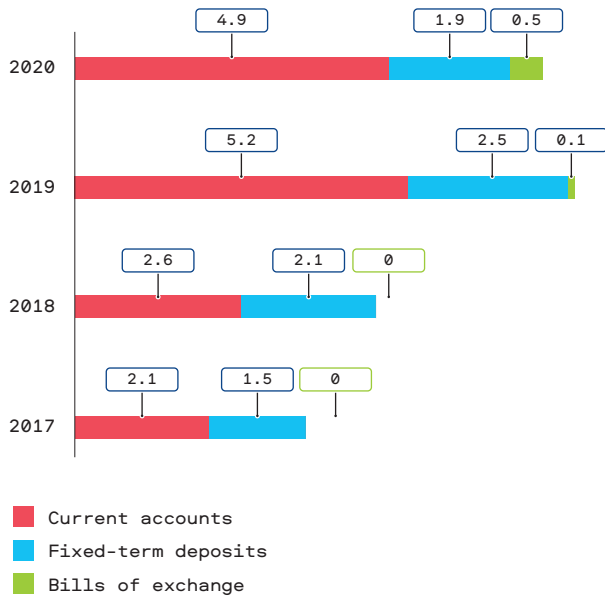
In 2020, a number of requirements were eased and support measures were provided to the citizens, economy and financial sector during the COVID-19 pandemic:

- reduction of acquiring commission to 1,5 % for the period of the pandemic, depending on the type of activity, irrelevant of the type of activity — 1,75 %;
- free issue and first year of servicing of corporate cards;
- increase of RUB 100 thousand of the monthly cash withdrawal limit from corporate cards at the ATMs;
- free settlement account replenishment through a corporate card;
- a reduction to 0,5 % of a cash advance fee from corporate cards at the ATMs;
- free AEB Business remote banking for those who have linked to the service during the pandemic;
- free account opening for legal entities and private entrepreneurs and free servicing during 2 months.
- In addition, a number of SME preferential loan programs were launched.

## Resource base

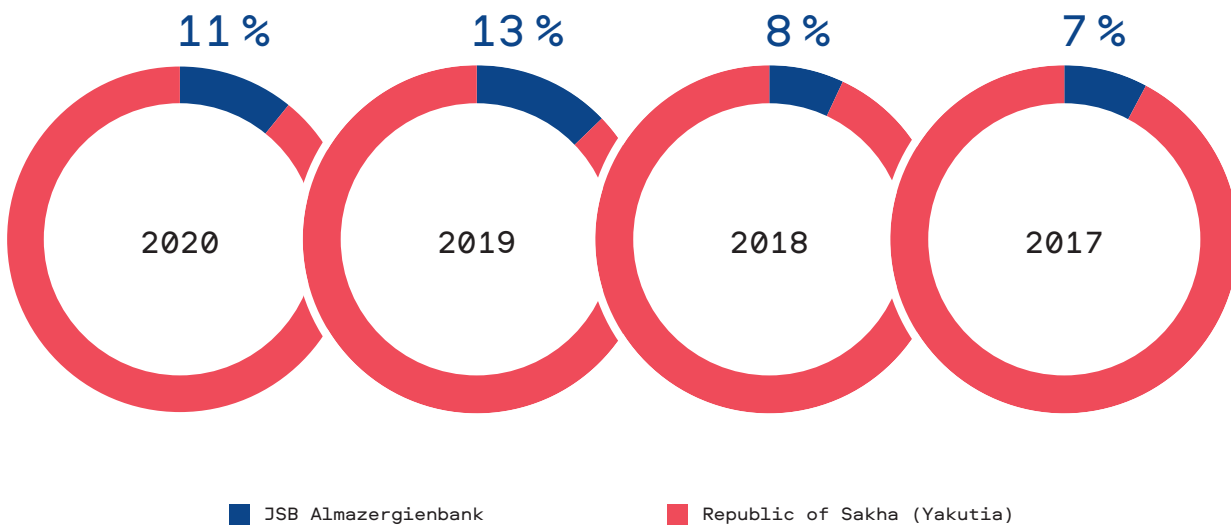
At the year-end 2020, the attracted corporate funds made RUB 7,4 billion, including operating and settlement account balances — RUB 4,95 billion, fixed-term deposits — RUB 1,95 billion, bills of exchange — RUB 0,5 billion.

Chart 7. Dynamics and structure of attracted funds of the corporate block for 2017–2020, RUB million



SME funds comprise the bulk of the corporate customer balances' portfolio (77 %). Regionally, the share of attracted funds of the out-of-town structural units in the structure of corporate customer balances makes 29 %, in particular, the share of deposits — 4,35 %.

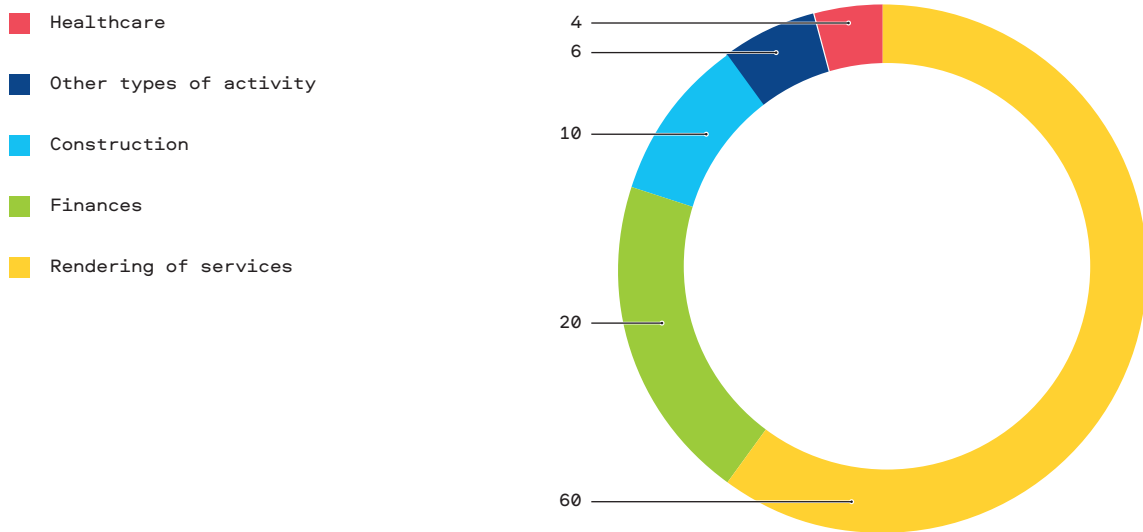
Chart 8. Territorial structure of attracted funds of the corporate customers for 2016–2020





The largest share in the corporate block deposits is occupied by the funds of the customers engaged in the following: rendering of services (60 %), finances (20 %), construction (10 %), healthcare (4 %). Other types of activity make 6 % altogether: public sector and public associations (1 %), trade (1 %), transport (1 %), other branches (1 %), food industry (1 %) and timber industry (1 %).

Chart 9. Distribution of deposited funds by the branches of economy at 01.01.2021



### Operations with precious metals

JSB Almazergienbank has worked in the precious metals market for more than 10 years. It conducts the following major operations:

- > purchase and sale of precious metals on the terms of supplying gold under the deals with gold mining companies;
- > sale of coins and bars to the legal entities and individuals;
- > management of transactions in the unallocated metal accounts of legal entities.

In 2020, the Bank concluded 11 precious metal sale and purchase contracts for the overall volume of 202,1 kg of gold, 82,0 kg of silver.

### Foreign exchange operations

In 2020, the income from the foreign exchange operations of corporate customers made RUB 6,0 million (in 2019 — RUB 5,7 million, growth made 5,6 %), in particular:

- > commission income made RUB 2,1 million (in 2019 — RUB 2,8 million, reduction made 25,0 %);
- > income from corporate customers' foreign exchange operations made RUB 3,9 million (in 2019 — 2,9 million, growth made 34,5 %).

The income growth is associated with the increased volume of the customers' foreign exchange operations: the total volume of foreign exchange payments in 2020 made RUB 378,4 million against RUB 351,7 million in 2019, growth made 7,6 %.

The number of contracts registered by the Bank made 15 for a total amount of USD 3,0 million (in 2019, the number of registered contracts made 21 for a total amount of USD 6,3 thousand). The reduction of the registered contracts is associated with the pandemic restrictions and closing of borders.

#### 4.4. Retail Business

One of the key areas to secure the efficient development of the Bank's activity is retail business: mortgage and consumer lending, deposit taking and servicing of wage projects, construction of convenient and modern channels to service the population. The Bank helps its customers administer their funds efficiently by providing all categories of population with equal opportunities for using its infrastructure. At January 1, 2021, the number of the Bank's retail customers made about 316 thousand people.<sup>7</sup>

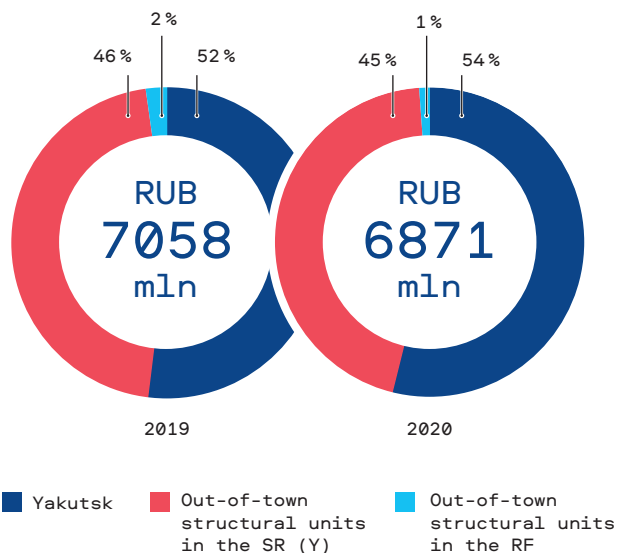
##### Lending

At the year-end 2020, the retail credit portfolio made RUB 6871 million, including RUB 3936 million — mortgage loans, RUB 2935 million — consumer loans. As compared to the beginning of the year, the retail portfolio has reduced by RUB 187 million or 2,7 %.

No substantial changes are observed in the structure of the credit portfolio; the share of mortgage lending grew by 2 p.p., from 54 % to 57 %.

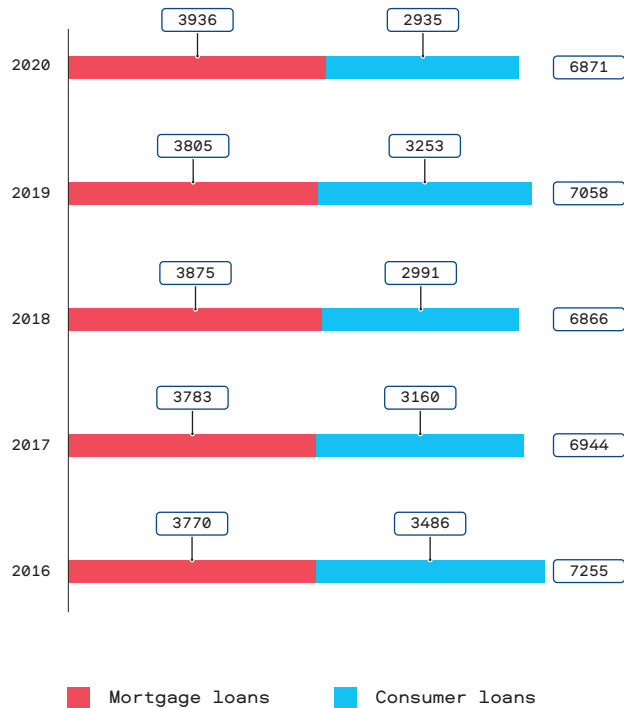
In the reporting year, the Bank continued lending to the republic's residents under the program aimed at improving the population's living conditions ("Capital Improvement of a Residential Building"). It also started working on the credit product "Far East Mortgage" for purchase or construction of dwelling facilities in the territory of the entities of the Russian Federation within the Far Eastern Federal District. In the reporting year, the total lending under this product made RUB 638,8 million, in particular, "Far East Mortgage" — RUB 630,4 million, "Capital Improvement" — RUB 8,3 million. As of January 01, 2021, the credit portfolio of these products made RUB 725,9 million, in particular, "Far East Mortgage" products — RUB 718,9 million, "Capital Improvement" — RUB 7 million.

Chart 11. Territorial structure of the retail credit portfolio for 2019–2020



In 2020, the share of the out-of-town structural units in the total retail credit portfolio increased from 46 % to 48 %. At 01.01.2021, the number of retail customers with loan indebtedness makes 11,4 thousand people.

Chart 10. Dynamics and structure of the retail credit portfolio for 2016–2020, RUB million



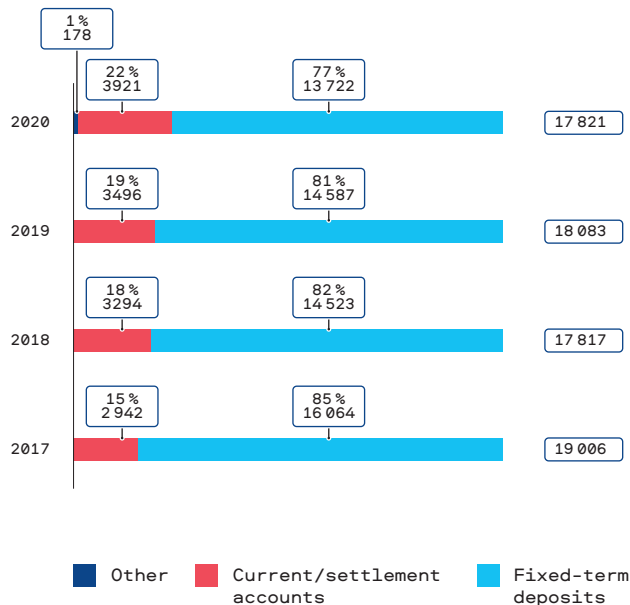
##### Resource base

The Bank is in a good position in the market of private funds, whose volume made over RUB 17 821 million<sup>8</sup>, about 67 thousand retail customers are the Bank's depositors, and the share in the republic's market is 11,9 %.

<sup>7</sup> 316 thousand retail customers with open bank accounts

<sup>8</sup> Deposits (funds) of individuals, including private entrepreneurs.

Graph 12. Dynamics and structure of the retail portfolio for 2017–2020, RUB million



As compared to the value at 01.01.2020, a decrease of RUB 262 million or 1,5 % in the attracted funds is observed. In the structure of the attracted funds, the share of fixed-term deposits made 77 %, the share of current (card) accounts — 22 %, other — 1 %. The Bank's main depositors are pensioners and wage project customers.

Particular attention was focused on attracting resources by the out-of-town structural units. The role of the main supplier of retail business resources in the deposit and card accounts remains with the parent bank (with a share of 53 %), but at the same time, the contribution of the out-of-town structural units to attracting private funds maintained at the previous year's level and made 47 %.

### Bank cards

In 2020, JSB Almazergienbank continued the dynamic development of the plastic business: the terminal and ATM networks of the Bank are actively expanding, transport and social projects are being successfully implemented.

In the reporting year, the bank cards portfolio reduced by 11,2 %, because the customers actively changed to MIR cards, and made about 189 thousand cards<sup>9</sup>, including 72 thousand active cards<sup>10</sup>.

In December 2019, the Bank launched “Svoi” loyalty program, which cashbacks with real cash. At 01.01.2021, 40,6 thousand customers have been connected, there are 315 partners.

JSB Almazergienbank continues to take part in the implementation of the socially significant republican projects. The Bank is successfully implementing a social project on depositing monthly cash payments and subsidies to the

welfare beneficiaries' social cards and a transport project on introducing the automated accounting and cashless fare payment in urban and suburban public transport.

In 2020, over 158 thousand transport cards have been sold (without school cards and social cards with transport app).

Since 2012, the Bank has been working on the campus project of the North-Eastern Federal University; as of January 1, 2021, the number of campus cards is 6371. A campus card can be used not only as a pass to the university area and a ticket in public transport, but also as a means of payment.

In November 2016, the Bank was one of the first in the Sakha Republic (Yakutia) to issue plastic cards of MIR national payment system. The participants of MIR national payment system are 278 Russian banks<sup>11</sup>, but only 158 of them, including JSB Almazergienbank, were entitled to issue these plastic cards.

JSB Almazergienbank is one of the first banks in the Russian Far East to issue and service the plastic cards of JCB international payment system. In addition, since 2018 the Bank, in cooperation with JCB International, has issued co-badge cards MIR-JCB, served by the two payment systems. A co-badge card can be used beyond the Russian Federation in the terminals and ATMs with a JCB payment system logo on it.

The Bank constantly improves its plastic card servicing infrastructure by expanding the terminal and ATM networks. At 01.01.2021, the number of electronic terminals has exceeded 1,4 thousand; the ATM network includes 283 ATMs, the number of self-service machines is 109. For the customers' convenience, the ATMs are located in the Bank's offices, the sites with a high density of potential customers and in the premises of the enterprises involved in the wage projects.

### Territorial Development

At January 01, 2021, the Bank's territorial network in the republic is represented by the operating offices in Khabarovsk Krai (Khabarovsk), Primorsky Krai (Vladivostok), a representative office in Moscow and 23 internal structural units (supplementary offices, operating offices, an out-of-the-office cash counter) in 16 administrative units of Yakutia, including Yakutsk and 15 districts.

### Remote Banking

In 2020, we continued to actively work on improving the remote banking services and attracting clients to these services. As we constantly work on improving the service and operation of AEB Online 3.0 app, developed by the Bank's subsidiary, it became possible to achieve an increase in the number of its users by over 26 %. Total in 2020, 19 thousand customers were connected to AEB-Online system. As of January 1, 2021, the number of customers using AEB-Online amounted to more than 92 thousand (29 % of the total number of retail customers). In the future, the Bank will continue to work on improving the functionality of its remote banking services to improve the quality of customer service.

<sup>9</sup> Without transport and school cards

<sup>10</sup> Active cards — cards operated in the last three months

<sup>11</sup> Source: <http://mironline.ru>

## 4.5. Securities Trading

### Brokerage service

Since 2018, through the mediation of the prime broker (Perm Stock Company LLC), the Bank, in an open mode, has provided its clients with its own services of providing access to securities trading in MOEX.

In compliance with the Bank's 2020 Professional Activity Development Plan, customer acquisition measures were arranged. To raise financial awareness and attract population to the securities market, the Bank's staff conducted a presentation "Investments in the Securities Market" for the republic's personnel project "Talents of Yakutia". In 2020, Almazergienbank participated in two placements of state bonds of the Sakha Republic (Yakutia). Due to the COVID-19 pandemic, distant brokerage was arranged and the optimization of the business process of remote opening of a brokerage account began.

### Dealer Business

The structure of the Bank's own securities portfolio is traditionally made up of shares and bonds of the largest Russian companies included in the MOEX first listing level (so-called "blue chips"):

At the year-end 2020, the total book value of the Bank's securities portfolio made RUB 1,16 billion, having grown by RUB 534 million (+85 %) as compared to the value at the beginning of the year. The portfolio's value has grown due to the increased investments in government bonds as well as due to the growing market value of the entire portfolio.

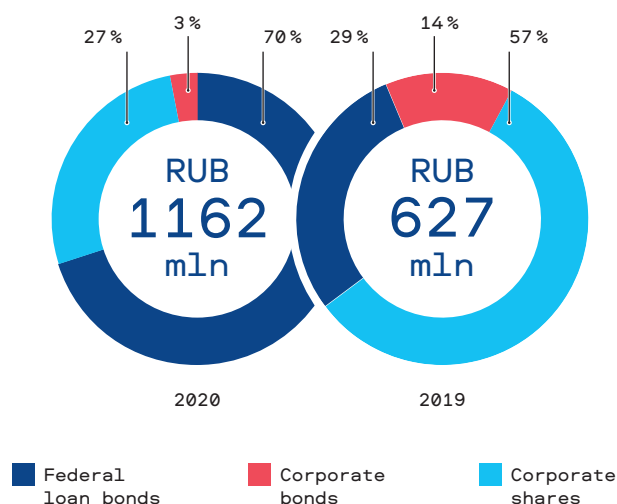
The portfolio's structure has changed significantly: the level of investments in bonds has increased by RUB 580 million (+213 %) whereas the level of investments in shares has decreased by RUB 45 million (-13 %). The portfolio's rebalancing was caused by the market situation at the end of 2020, when the Russian securities market grew after a sharp decline in February-March, caused by the COVID-19 crisis. Thus, by the end of the year the share of conservative bonds was increased (mostly through investing in federal loan bonds), whereas the share of high-risk shares was reduced.

The Bank's securities portfolio safely survived the pandemic crisis and the fall of the global financial markets in Quarter 1 of 2020. Moreover, the Bank fortunately purchased some securities, whose price had fallen down amidst the crisis and subsequently grew, which allowed it to overfulfill its annual income plan in the financial market.

## 4.6. Financial Performance

As of 01.01.2021, the Bank's assets made RUB 28,7 billion, which is RUB 0,7 billion (or 2,3 %) less than last year. Net lending receivables at depreciable cost (74 %) make the bulk of the assets.

Chart 13. Structure of the securities portfolio in 2019–2020



At January 1, 2021, the Bank's own capital made RUB 4423 million, as compared to last year, the value has grown by RUB 70 million or 1,6 %.

At 01.01.2021, the capital adequacy ratio H1.0 made 15,47 % (at January 01, 2020: 14,46 %). In the period under review, the Bank has not breached the minimum requirement for all capital adequacy ratios.

The net interest income made RUB 1680 million. As compared to last year, the net interest income has grown by RUB 3 million (or 0,2 %). In the reporting period, the net interest margin made 5,8 % annual, which is 0,8 percentage points lower than the previous year's value.

The net commission income remained at the last year's level and made RUB 464 million (a slight change of RUB 1 million).

By the results of the year 2020, the Bank has generated the operating profit of RUB 2567 million, or RUB 390 million less than last year (RUB 2957 million the year before), which is due to the reduction of the net other income by RUB 493 million. At that, the Bank fully covers its general and administrative expenses from the operating activity profit.

Because of credit risk revaluation due to worsened financial situation of borrowers and credit servicing quality, that are generally associated with the region's economic climate, the possible loss provisions made RUB 280 million against RUB 417 million in 2019.

In the reporting year, the tax expense made RUB 180 million against RUB 254 for the previous year.

As a result, the Bank's net profit for 2020 made RUB 163 million.

For the year 2020, the Bank paid taxes and levies totaling RUB 322,5 million, which is RUB 25,8 million or 8,7 % more than in 2019. The increased total amount of taxes paid in 2020 results from the Bank's profitable operation in the reporting year and the payment of the profit tax of RUB 39,8 million at the year-end, including RUB 6,0 million to the Federal budget and RUB 33,8 million to the budget of the Sakha Republic (Yakutia).



Table 1. Key financial indicators of the Bank, RUB million

№ п/п	Indicator	2020	2019	2020 to 2019	
		Actual	Actual	Absolutely	%
1	Assets	28665	29331	-666	-2
2	Net lending receivables at depreciable cost	21109	23380	-2271	-10
3	Payables to customers at depreciable cost and debt securities in issue	24522	25281	-759	-3
4	Own funds	4523	4453	70	2
5	Net interest income	1680	1677	3	0.2
6	Net commission income	464	465	-1	-0.2
7	Operating profit	2567	2957	-390	-13
8	Administrative expenses	1943	1965	-22	-1
9	Net operating income	624	992	-368	-37
10	Possible loss provision	-280	-417	137	-33
11	Profit (loss) before taxation	343	575	-232	-40
12	Net profit (loss)	163	321	-158	-49
<b>Performance indicators, %</b>					
13	Net interest margin	5.8	6.6	-0.8	-12
14	Cost to income ratio	75.7	66.5	9.2	14

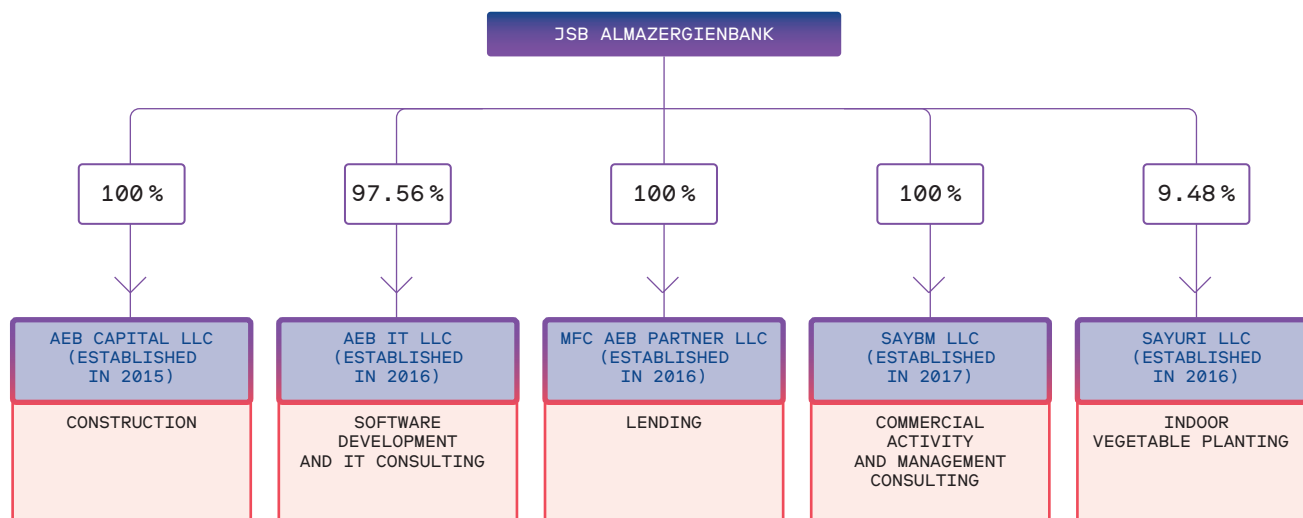
Table 2. Information on the dynamics of taxes and charges paid by the Bank by the levels of the RF budget system, RUB million

№ п/п	Tax	2020	2019	2020 to 2019	
				Absolutely	%
<b>I</b>	<b>RF budget</b>	44.4	37.6	-6.8	85
1.1	Profit tax	4.7	6.0	1.2	126
1.2	VAT	39.6	31.7	-8.0	80
<b>II</b>	<b>Budget of the SR (Y)</b>	249.6	283.1	33.6	113
2.1	Profit tax	26.8	33.8	7.0	126
2.2	Income tax	81.0	89.3	8.3	110
2.3	Property tax	10.0	13.2	3.2	132
2.4	Tax withheld from dividends paid to legal entities	0.0	0.0	0.0	0
2.5	Transport tax	0.2	0.2	0.0	93
2.6	Insurance fee to the RPF	130.3	145.2	15.0	112
2.7	Fee to the SIF for compensation in case of work injury or occupational disease	1.3	1.4	0.1	110
<b>III</b>	<b>Municipal budget</b>	2.7	1.7	-1.0	63
3.1	Land tax	0.8	1.4	0.6	167
3.2	Land lease fee	1.9	0.3	-1.6	16
	<b>Total</b>	<b>296.7</b>	<b>322.5</b>	<b>25.8</b>	<b>109</b>

## 4.7. AEB Group today

Together with the main credit organization, the Banking Group of JSB Almazergienbank includes four subsidiaries: AEB Capital LLC, AEB IT LLC, MFC AEB Partner LLC, SAYBM LLC and a related entity Sayuri LLC. The main goal of establishing the subsidiaries is to capitalize the Banking Group, increase investment appeal and sustainable business development.

Scheme 2. Banking Group



### AEB Capital LLC

AEB Capital LLC was registered in 2015; the Bank's share in the company's share capital makes 100 %. AEB Capital is a young dynamic design, construction and development company in the Sakha Republic (Yakutia). Since its establishment in 2015, the company has commissioned 11 facilities totaling 74 596 m<sup>2</sup> with a total budget of RUB 2 586,66 million, including residential buildings totaling 43 727 m<sup>2</sup> with over 1000 residents; it has commissioned industrial facilities totaling 30 869 m<sup>2</sup>, aimed to support the local producers and producing the value-added products.

In the year under review, the company conducted general construction works on the following construction units:

- Construction of a 102-apartment residential building in Microdistrict 203 of Yakutsk (building 4-1). Functions — General contractor. Degree of completion — 100 %. Total construction cost RUB 310 million. Facility completion deadline — Quarter 4, 2020. Area — 7577 m<sup>2</sup>.
- Construction of a 64-apartment residential building in Microdistrict 203 of Yakutsk (building 3-3). Functions — developer. Degree of completion — 100 %. Total construction cost RUB 433 million. Facility completion deadline — Quarter 4, 2020. Area — 5596 m<sup>2</sup>.
- Construction of a multipurpose shooting complex with a boarding school for 50 pupils in Berdigestyakh village. Functions — General contractor. Total construction cost

RUB 368 million. Degree of completion — 32,68 %. Total volume of completed work — RUB 120,20 million. Facility completion deadline — Quarter 2, 2021. Area — 5184 m<sup>2</sup>.

- Construction of 2 residential buildings in Namtsy village under the program of rehousing from dilapidated dwellings. Functions — developer. Total construction cost RUB 196,5 million. Degree of completion, Building № 1 — 100,00 %; Degree of completion, Building № 2 — 100,00 %. Total volume of completed work — RUB 196,5 million. The facility was commissioned in Quarter 4, 2020. Area — 2574 m<sup>2</sup>.
- Construction of Stage 3 of the year-round greenhouse complex in Syrdakh settlement. Functions — General contractor. Degree of completion — 100 %. Total volume of completed work — RUB 254,8 million. The facility was commissioned in Quarter 3, 2020. Area — 8445 m<sup>2</sup>.
- Construction of a multipurpose gym in Berdigestyakh village, Gorny District. Functions — General contractor. Total construction cost RUB 177,11 million. Degree of completion — 100 %. The facility was commissioned in Quarter 4, 2020. Area — 2478 m<sup>2</sup>.
- Construction of a Cultural Center in Namtsy village. Functions — subcontractor. Degree of completion — 100 %. Total volume of completed work — RUB 16,8 million. The facility was commissioned in Quarter 3, 2020. Area — 5692 m<sup>2</sup>. Total construction volume 37 546 m<sup>2</sup>.

## AEB IT LLC

AEB IT LLC was established by the Bank in 2016 together with Ammosov North-Eastern Federal University; the Bank's share in the company's share capital makes 97,56 %. The main field of activity is software development and consulting in this area. In addition to implementing the digitalization projects for the company's key partners, the most important task is to establish the efficient system of engaging the higher-ed graduates and young professionals in complicated IT projects. The company is actively involved in the projects on the development of machine-learning algorithms and their introduction in business processes. The company is a development center of innovations, responsible for creating new information technologies and services.

Key projects implemented in 2020:

Joint projects with Siboil Company and Yakut Republican Medical Center for Information and Analysis. The fuel stations mobile app is the first scalable project with the calculated monetization model. The project "Interactive map of medical institutions" is a web-interactive map of medical institutions. The project "Unified information portal of medical institutions" is a major republican project on the development of a web-portal for the Yakut Republican Medical Center for Information and Analysis and the Ministry of Healthcare of the Sakha Republic (Yakutia).

## MFC AEB Partner LLC

MFC AEB Partner LLC was established in 2016 to work in microfinancing; the Bank's share in the company's share capital makes 100 %. The main type of the Company's activity is granting loans and other types of credits. The development of AEB Partner LLC aims to improve the efficiency of the Banking Group's operations.

In 2020, 3722 microloans were granted for the total amount of RUB 181 million. The credit portfolio made RUB 123 million, including payday loans for RUB 7 million. At 01.01.2020, in the Sakha Republic (Yakutia) there are 17 sales points (14 in the districts of the republic, 3 in Yakutsk), 18 jobs in the districts.

During the coronavirus pandemic, the Company organized and continued work on issuing loans to the individuals, private entrepreneurs and legal entities with due regard for the requirements of the Russian Federal Service for the Oversight of Consumer Protection and Welfare and the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia).

Taking into account the need for development and automation of business processes, as well as to improve the Company's efficiency, a software was searched for and selected, which resulted in transition to a new automated system.

To improve the efficiency of the managers who do the loaning itself, a training in sales was arranged.

## SAYBM LLC

SAYBM LLC was incorporated in 2017 to establish a favorable environment in Yakutia Advanced Development Area, promoting the quality entrance of the private local brands to the global markets. The Bank's share in the company's share capital makes 100 %.

The company's work is aimed at consulting, conducting marketing research, creation and promotion of brands designed for the markets of Russia, CIS, Asia-Pacific, European Union and the US.

The first project of SAYBM is the establishment of a Jewelry and Lapidary Cluster (JLC) on the territory of Kangalassy Industrial Park Advanced Development Area. The project aims to create a comprehensive infrastructure for a full production cycle of jewelry, diamond cutting and international marketing of the cluster residents' products. The project is included in the state program on the socio-economic development of the Far East and Baikal Region. The relevant agreement with the Ministry for the Development of the Russian Far East was signed at the 4th Eastern Economic Forum in 2018 in Vladivostok.

The project consists of several successive steps, which make an ultimate integrated autonomous ecosystem, where SAYBM is a platform, an operator and a moderator of development of Yakutia's jewelry brands.

The Jewelry and Lapidary Cluster is an association, a partnership of several resident companies, consisting of contractor residents and owner residents. In 2019, the Company focused on completing the building and installation work, commissioning of the facility and production of the first batches of cut diamonds and jewelry.

To increase the competencies of SME, SAYBM LLC becomes a link between ALROSA PJSC and the residents at the initial stage of development; to this end, the Company was included in the list of ALROSA PJSC's sightholders.

## Sayuri LLC

Sayuri LLC was established in March 2016; the Bank's share in its share capital makes 9,48 %. The company's main field of activity is indoor vegetable production. The company implements a unique investment project of constructing a greenhouse complex in Syrdakh village of the urban district of the City of Yakutsk — the world's only producer of vegetables on permafrost, operating with minimum manual labor.

The project's implementation includes three stages with a total area of 3,2 ha and a cost of RUB 2076,3 million. At present, the construction of Phase 1 of Stage 3 (construction of 4 greenhouse blocks totaling 0,8 ha) is being completed.

As of today, the general contractor has ordered a framework for the greenhouses; the initial batch of metalwork for assembling the first greenhouse has been produced and is ready for shipment.

The contractor has contracted the construction materials. Equipment is being contracted.

A contract for the supply of Japanese film for the new greenhouse blocks has been signed. The film supplier is ready for shipment, the delivery terms are being negotiated now.

At 01.01.2021, the assets of the Banking Group made RUB 29204 million, which is RUB 902 million (or 3 %) lower than the previous year's value. The attracted customer funds made RUB 24770 million.

Table 3. Key financial indicators of the Banking Group, RUB million.<sup>12</sup>

№	Indicator	2020	2019	2020 to 2019	
		Actual	Actual	Absolutely	%
1	Assets	29204	30106	-902	-3
2	Net lending receivables	20946	23531	-2585	-11
3	Attracted funds	24770	25749	-979	-4
4	Own funds	4711	4562	149	3
5	Net interest income (NII)	2062	2087	-25	-1
6	Net commission income (NCI)	464	457	7	2
7	Operating profit	3872	4456	-584	-13
8	Administrative and other operating expense	2805	3071	-265	-9
9	Net operating income	1067	1385	-319	-23
10	Possible loss provisions	-703	-751	48	-6
11	Profit (loss) before taxation	363	634	-271	-43
12	Net profit (loss) <sup>13</sup>	183	456	-273	-60
<b>Performance indicators, in %</b>					
13	Cost to income ratio (CIR)	72,5	68,9	3,5	5

The credit portfolio has reduced by RUB 2585 million (or 11 %) and made RUB 20946 million at the year-end 2020.

The Group's own funds, making RUB 4711 million, have increased by RUB 149 million (or 3 %) as compared to the last year.

At the year-end 2020, the Group generated the operating profit of RUB 3872 million, which is RUB 584 million (or 13 %) lower than the previous year's values. Still, the Group fully covers its general and administrative expenses from the operating activity profit.

The key operating performance indicator, net operating income, made RUB 1067 million. By the results of 2020 activity, the net profit of the Banking Group without EARD made RUB 183 million, including the net profit of the parent organization without EARD of RUB 187 million (RUB 163 million after EARD).

<sup>12</sup> Based on the RAS consolidated accounting.

<sup>13</sup> Financial result in the consolidated accounting of the banking group is given without EARD.



#### 4.8. Implementation of the Group's Development Strategy

The Banking Group's Development Strategy (the Strategy) for 2019–2022 was approved by the Bank's Supervisory Board on October 29, 2019. In the previous strategic period, the Bank focused on creating a "digital foundation", development of digital channels and on creating new digital teams.

By the results of 2020, the Bank has launched a new homegrown mobile app for the individuals AEB Online 3.0, the number of the app's active users has doubled and exceeded 50 000, over 30 000 customers have joined "Svoi" loyalty program. The Bank has significantly increased the volume of business and the plastic card balances. The projects on creating the first stage of a "lending factory" in the retail and corporate blocks are at the latter stages. The Bank's doubled "digital team" and a formation of the dedicated product teams in the retail and corporate blocks have become the major accomplishments.

In 2020, the Bank demonstrated the following financial indicators:

- own funds (capital) made RUB 4523 million;
- net income RUB 163 million;
- credit portfolio (net) RUB 21 109 million;
- attracted funds RUB 24 522 million;
- ROA 0,5 %;
- ROE 5,4 %;
- CIR 69,1 %.

To improve the implementation efficiency of the strategic initiatives, the Bank is elaborating the solutions that would speed up the work on implementing the strategic initiatives, in particular: more project managers and available resources of the development teams, including expansion of resources of business analysts and application architects, faster contracting with suppliers, fast filling of vacancies for unique competencies in several directions of the strategic initiatives.

After analyzing the key risks for the Bank's Strategy implementation, the focus was made on the measures to mitigate the probability of their realization in the following areas: availability of human resources experienced in implementing the projects relevant to the Strategy; high competition in the skilled workforce market; immature project management.

For the year 2021, it is planned to develop the completed projects, launch the key initiatives in the retail and corporate blocks and change the business processes, including:

- achieve the target state of project management and project office;
- improved management maturity of the strategic KPI, products and services, projects and progress of their implementation through determining the responsibility level and interaction in the roles matrix;
- developing human capital through a new Bank's staff development system and improved motivation system, primarily for the Bank's digital teams.

Also, for a timely response to the new market challenges and maximization of the achieved transformational changes, it is planned to annually update the roadmap for the strategic initiatives' implementation in Quarter 2 of the year 2021.

#### 4.9. Prospects of the Group's Development

In 2020, the coronavirus pandemic in Russia demonstrated that in the past five years Russian banks, thanks, inter alia, to the measures taken by the Central Bank, were able to improve their financial strength and form a safety cushion, sufficient for such stress.

Soft monetary policy and easing of some regulatory requirements of the Central Bank, as well as the governmental measures to support business and population, including a large-scale program on the subsidization of mortgage interest rate in the primary housing market, have eased the crisis recovery.

The leading analysts predict that Russian economy will shrink by 3,5 % in 2020 and recover by nearly 2,9 % in 2021. At that, continued complicated market environment is seen as the basic scenario for the year 2021, as pandemic-caused uncertainty and restrictions can still place pressure on the ability of households and private sector companies to service debt. In this situation, to many banks the loan portfolio quality will be a matter of survival.

According to the analysts, the year 2021 will be the year of a recovery growth. This year, the population income has to show some growth, which should also improve the borrowers' repayment discipline.

In 2021, the Bank's main goal is to implement the plans of the Development Strategy, aimed to increase the speed and quality of all of the Bank's functions, reduce the operating expenses and improve the efficiency of the cross-functional processes.

For the year 2021, the Bank has developed a conservative financial plan that takes into account the microeconomic and market environment forecasts, as well as the current epidemiological situation.

It is expected that at the year-end 2021 the Bank's currency will increase by 4 % in its asset profile. Income-generating assets will make the bulk of the overall asset profile — 73 %.

The bulk of the liabilities will be formed by the attracted funds, whose share at 01.01.2022 will grow from 73 % to 74 %. Attracted funds (deposits) of the individuals will remain the main resource base.

It is expected that in 2021 the Bank will increase the credit portfolio by 8 %, keeping its corporate segment at 67 %.

The Bank will continue operating in the financial markets by placing the available resources in the interbank markets through the deposits of the Bank of Russia and repo transactions with a central counterparty.

To implement the state task of supporting the small and medium businesses, the Bank will continue expanding access to the financial services for SME; in particular, under the Government Decree 1764 it will continue granting privileged products 8,5 (working capital and investment loans) and 9,95 (business development loans for microenterprises).

**AEB Capital LLC.** The development of the subsidiary housing construction company will allow to gradually increase the construction volume. Additional new construction facilities will allow the Bank to expand its

long-term customer base through the mortgage borrowers and counterparties.

**AEB IT LLC.** The subsidiary is tasked with implementing the digital bank and digital transformation projects and with further development of the Bank's ecosystem. The company will launch the projects involving cross-functional teams and agile development to speed up the projects and improve the value of the changes in the Bank's operations. Besides, the company is tasked with integrating into Yakutia's economy digitalization projects.

**AEB IT LLC** conducts research and development works under the joint projects with NEFU Institute of Mathematics and Information Science. It is also developing a project "Visitor identification system" — a system of visitor identification involving the artificial intelligence technologies for the IT-Park.

**AEB Partner LLC.** The goal of the microfinance provider is providing a full range of financial services to the low-income population, small and microbusiness.

In the year 2021, the company has the following objectives:

- improvement of the credit portfolio quality;
- active marketing (advertising) campaign;
- improvement of sales point managers' efficiency;
- streamlining of business processes, control and risk management procedures, activities regulation;

**SAYBM LLC.** The project's operating phase began in 2020. The project's operator embraces several areas of work, particularly, consulting and arrangements, rentable areas and equipment. Thus, there are several areas of development: consulting services, outsourcing services, brokerage services, leasing of production space, leasing of equipment, royalty from the umbrella brand promotion and agent commission from the residents' sales and transaction support.

**Sayuri LLC.** At present, the construction of Phase 1 of Stage 3 (construction of 4 greenhouse blocks totaling 0,8 ha) is being completed as part of the project on the construction of a year-round greenhouse complex in Syrdakh village.

The company has started the final Phase 2 of stage 3 of the project on the construction of a year-round greenhouse complex in Syrdakh village.

Form preparation, reinforcement cage tying and winter concreting were done within the general contractor contract with EnergoEngineering LLC.

The overall construction readiness of the greenhouses' foundations is 35 %.

The scheduled commissioning date is October 2021.



# CORPORATE GOVERNANCE

## 5.1. Corporate governance system review

The system of corporate governance in JSB Almazergienbank is based on the strict implementation of principles of the Corporate Governance Code (Letter of the Bank of Russia dated April 10, 2014 № 06-52/2463), as well as on the Bank's Corporate Governance Code, Charter of the Bank, Regulations on the General Shareholders Meeting, Regulations on the Supervisory Board, Regulations on the Risk Management and Audit Committee, Regulations on the Strategic Development and Corporate Governance Committee, Regulations on the HR and Remuneration Committee, Regulations on the Chair of the Management Board, Regulations on the Management Board, Regulations on the Audit Team, Information Policy and other internal documents of the Bank.

The corporate governance system is based on the following principles of corporate governance:

- ensure the protection of shareholders' rights and legal interests;
- exercise strategic governance of the Bank by the Supervisory Board, define the key principles and approaches to organizing the risk management and internal control system, control over the Bank's executive bodies activity, and implementation of other key functions;
- supervisory Board's accountability to the Bank's shareholders;
- ensure that the Supervisory Board makes decisions that meet the interests of the Bank and its shareholders;

- ensure that the Supervisory Board includes independent directors;
- ensure that the Bank's executive bodies have a possibility of conducting efficient management of the Bank's current operations prudently, in good faith and solely for the benefits of the Bank conducting efficient management of the Company's current operations, as well as ensure the Bank's executive bodies' accountability to the Supervisory Board and the General Shareholders Meeting;
- ensure the establishment in the Bank of an efficient system of risk and capital management and internal control aimed to secure reasonable assurance in reaching the goals set before the Bank;
- ensure timely disclosure of full and true information about the Bank, including its financial position, economic performances, structure of ownership and management in order to provide the Bank's shareholders and investors an opportunity for making informed decisions;
- ensure effective control over the financial and economic activity of the Bank with the purpose of protecting rights and legal interests of its shareholders;
- define the priority sustainable development goals.

General Shareholders Meeting is a supreme management body of JSB Almazergienbank. The Bank's Supervisory Board is elected by shareholders and is accountable to them; it provides strategic management and control over the activity of the executive bodies — Chair of the Management Board and Management Board. The executive bodies manage the Bank's current operations and implement tasks set by the shareholders and the Supervisory Board.

The system of internal control over financial and economic activity holds a special place in the system of corporate governance, which aims to protect shareholders' rights and legal interests. Under the Bank's Supervisory Board there is a Risk Management & Audit Committee; together with the Internal Audit Service it aids the management bodies to secure the Bank's efficient work. The Audit Team controls the compliance with law of the operations conducted by the Bank.

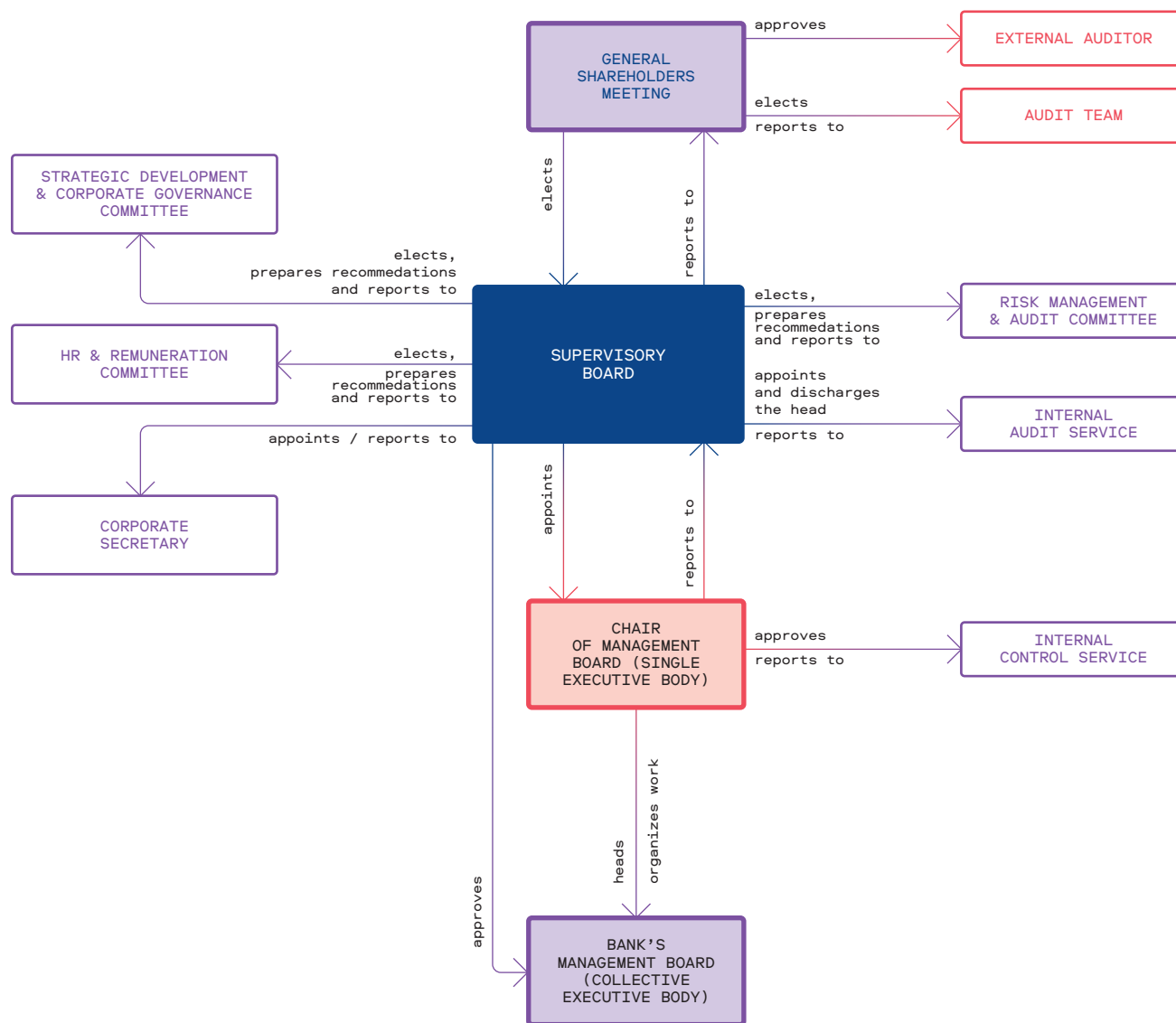
To conduct audit and confirm its financial statements, JSB Almazergienbank involves an external auditor without ownership interests with the Bank and its shareholders.

The HR & Remuneration Committee under the Supervisory Board develops recommendations on the key issues of appointing and motivating the members of the Supervisory Board and executive bodies.

The Supervisory Board's Strategic Development and Corporate Governance Committee considers and develops recommendations on the issues of strategic development and corporate governance.

JSB Almazergienbank timely discloses true information, including information about its financial position, economic performances and ownership structure. The information is disclosed in compliance with the requirements of the Russian law and on the basis of the Bank's current Information Policy.

Scheme 3. Structure of management bodies of JSB Almazergienbank





## Development of corporate governance system in the year 2019

In the year under review, JSB Almazergienbank continued its work on improving the corporate governance system.

This work was based on the plan developed by the Bank following the completion of the questionnaire of the Service for Ongoing Banking Supervision of the Russian Central Bank on the self-assessment of the corporate governance quality.

To implement the above plan, the Bank has made arrangements on improving the corporate governance system, including:

- Regulations on the development, approval, monitoring and control of progress of implementation of JSB Almazergienbank Banking Group's Development Strategy have been approved;
- Succession Planning Policy for the members of the Supervisory Board of JSB Almazergienbank has been approved;
- Regulations on the Committees of the Supervisory Board have been amended;
- External Audit Policy of JSB Almazergienbank has been approved;
- Compensation Policy of JSB Almazergienbank has been approved;
- Amendments № 1 to the Procedure for Internal Assessment of the Internal Audit Service Operations have been approved;
- Amendments № 1 to the Procedure for Checking the Internal Audit Service have been approved.

## 5.2. General Shareholders Meeting

General Shareholders Meeting is a supreme management body of JSB Almazergienbank. By voting on the issues on the agenda at the Meeting, the Bank's holders exercise their rights related to the participation in its management. As per Clause 1 of Article 47 of the FL № 208-FL "On the joint-stock companies", the company must annually hold a General Shareholders Meetings within the time limit set by the applicable law, no sooner than March 1 and no later than June 30 of the year following the accounting year.

As per Sub-clause 1 of Clause 1 of Article 12 of the Federal law dated 07.04.20 № 115-FL, "On amending certain legal acts of the Russian Federation in terms of standardizing the contents of annual reports of the state-owned corporations (companies), public non-profit organizations, as well as in terms of the regulatory considerations of corporate affairs in 2020 and on suspending certain legal acts of the Russian Federation": in 2020, the Annual General Shareholders Meeting was held within the time limit set by the Board of Directors (Supervisory Board), but not earlier than in 2 months and not later than in 9 months after the reporting year.

The decision on the convocation of the General Shareholders Meeting is made by the Supervisory Board. Shareholders are informed of the date and place of the General Shareholders Meeting, as well as of the date as of which the list of people entitled to attend is made, in

compliance with the applicable law and the Bank's Charter. The participants can get acquainted with the meeting's materials within the legal period at the Bank's Main Office, as well as on the Bank's official website [www.albank.ru](http://www.albank.ru) in the "For shareholders and investors" section (upon the shareholder's request, the materials can be sent by email).

In 2020, the General Shareholders Meeting was convoked twice, including the Annual General Shareholders Meeting and one Extraordinary General Shareholders Meeting.

### Extraordinary General Shareholders Meeting on May 18, 2020

The Extraordinary General Meeting of the Bank's Shareholders took place on May 18, 2020; it was organized as an absent voting. The meeting addressed the following issues:

1. On the early termination of powers of the members of the Supervisory Board of JSB Almazergienbank.
2. On electing the members of the Supervisory Board of JSB Almazergienbank.

Protocol № 04 dated May 19, 2020 was made up on the results of the Extraordinary General Shareholders Meeting.

The meeting resolved to terminate early the powers of the following members of the Supervisory Board of JSB Almazergienbank:

1. Vladimir Solodov;
2. Evgenia Grigorieva;
3. Pavel Bagynanov;
4. Maia Danilova;
5. Alexander Kondrashin;
6. Nikolai Dolgunov;
7. Dmitry Filippov.

By the results of the voting, the following Supervisory Board of JSB Almazergienbank was elected:

1. Kirill Bychkov;
2. Evgenia Grigorieva;
3. Anatoly Semyonov;
4. Danil Savvinov;
5. Alexander Kondrashin;
6. Nikolai Dolgunov;
7. Dmitry Filippov.

### Annual General Shareholders Meeting on September 29, 2020

The Annual General Shareholders Meeting of JSB Almazergienbank took place on September 29, 2020 in Yakutsk without holding a physical meeting.

The Annual General Shareholders Meeting was attended, by sending ballots, by the Bank's shareholders owning in total 3154282650 of the Bank's common registered shares, which makes 99,9429 % of the total number of votes.

By voting by polls at the Meeting, the shareholders took part in discussing nine issues on the agenda.

1) On approving the Annual Report of JSB Almazergienbank on the results of the year 2019.

2) On approving the accounting statements of JSB Almazergienbank for the year 2019, including the profit and loss statement.

3) On the distribution of profit and loss of JSB Almazergienbank on the results of the year 2019.

4) On the amount of dividends, dates and forms of their payment on the results of the year 2019.

5) On setting the date at which the persons entitled to get the dividends are defined.

6) On approving the auditor to confirm the accounting of JSB Almazergienbank for the year 2020.

7) On the payment of remuneration to the members of the Supervisory Board of JSB Almazergienbank.

8) On electing the members of the Supervisory Board of JSB Almazergienbank.

9) On electing the Audit Team of JSB Almazergienbank.

Protocol № 01 dated October 02, 2020 was made up on the results of the Annual General Shareholders Meeting.

At the meeting, the shareholders decided to distribute the profit on the results of the year 2019 in the following order:

**Table 4. Distribution of profit on the results of the year 2019**

№	Item, funds	%	RUB thousand
1	Payment of dividends	2,08	6681
<b>Buildup of funds/loss recovery</b>			
2	Reserve fund	0	0
3	Employee share ownership fund	2,52	8102
4	Uncovered loss	95,40	306031
	<b>Total</b>	<b>100,0</b>	<b>320814</b>

At the Annual General Meeting, the shareholders decided to pay the dividends by the results of the year 2019 in the amount of RUB 0,00211685693 per 1 share.

More detailed information on the dividend payment is presented in the Dividends of the Bank Section.

Another key decision of the Annual General Shareholders Meeting was the election of the new the Supervisory Board.

The voting elected the following members to the Supervisory Board:

1. Kirill Bychkov;
2. Evgenia Grigorieva;
3. Anatoly Semyonov;
4. Danil Savvinov;
5. Alexander Kondrashin;
6. Nikolai Dolgunov;
7. Dmitry Filippov.

The voting elected the following members to the Audit Team of JSB Almazergienbank:

1. Nikolai Ivanov;
2. Ivan Kolesov;
3. Tatiana Lvova.

### 5.3. Supervisory Board

The Supervisory Board of JSB Almazergienbank, being one of the most important elements of the Bank's corporate governance, has overall charge of the activity, defines the Bank's long-term strategy, acts in accordance with the Russian law, Charter (approved by the Protocol of the General Shareholders Meeting № 05 dated 02.04.2015), and Regulations on the Supervisory Board (approved as amended at the Extraordinary General Shareholders Meeting of JSB Almazergienbank by Protocol № 04 dated 07.12.2018).

The members of the Supervisory Board are elected at the General Shareholders Meeting for a period until the next annual meeting. Shareholders holding at least 2 % of the Bank's voting shares total are entitled to nominate the candidate to the Supervisory Board members. The members of the Supervisory Board are elected by cumulative voting at the General Shareholders Meeting.

The main tasks of the Supervisory Board are the participation in the development and approval of the Bank's Development Strategy, formation of the Bank's executive bodies and control over their activity, organization of the efficient operation of the internal control and risk and capital management system.

The Supervisory Board defines the rules of the corporate governance system's operation by adopting the internal documents regulating the principles and procedure of work of its certain elements, as well as controls the efficiency of the entire corporate governance system.

#### The Supervisory Board of JSB Almazergienbank

At 01.01.2020, the Supervisory Board of JSB Almazergienbank included the following members:

1. Vladimir Solodov;
2. Pavel Bagynanov;
3. Evgenia Grigorieva;
4. Maia Danilova;
5. Nikolai Dolgunov;
6. Alexander Kondrashin;
7. Dmitry Filippov.

As proposed by the main shareholder — the Ministry of Property and Land Relations of the SR (Y), the Extraordinary General Shareholders Meeting was convoked and held on May 18, 2020, where the new Supervisory Board was elected:

1. Kirill Bychkov;
2. Evgenia Grigorieva;
3. Anatoly Semyonov;
4. Danil Savvinov;
5. Alexander Kondrashin;
6. Dmitry Filippov;
7. Nikolai Dolgunov.

The Annual General Shareholders Meeting on September 29, 2020 elected 7 people to the Supervisory Board. 5 members are non-executive directors, 1 member is an independent director. Such combination of executive and non-executive (the independent ones, in particular) directors complies with the best practices and guarantees the representation of interests of all shareholders, whereas professionalism and experience of all members of the

Table 5. Supervisory Board of JSB Almazergienbank

The Supervisory Board	Education			
	Finance	Law	Economics	Business Administration
Kirill Bychkov			✓	
Anatoly Semyonov			✓	✓
Evgenia Grigorieva		✓		
Danil Savvinov			✓	
Alexander Kondrashin				✓
Dmitry Filippov	✓		✓	✓
Nikolai Dolgunov	✓	✓		

Supervisory Board allow it to efficiently solve the tasks faced by the Bank.

During the year 2020, there was no fact of the Supervisory Board's member losing a status of an independent director.

In compliance with the Regulations on the Supervisory Board of JSB Almazergienbank (approved by the Extraordinary General Shareholders Meeting of JSB Almazergienbank, Protocol # 4 dated December 7, 2018), the Supervisory Board's competence includes the following main functions:

- strategic management of the Bank's operations;
- quarterly monitoring of implementation of the working plans and the Bank's budget;
- approval of the Risk and Capital Management Strategy of the Bank and the Banking Group, review of reports on the risk and capital management system's status and effectiveness;
- approval of the Internal Audit Service's work plans;
- consideration of quarterly reports of the professional securities trader comptroller;
- consideration of semiannual internal control reports and assessment of efficiency of the Bank's internal control system;
- making decisions on the participation and termination of participation of the Bank in other organizations;
- the full list of the Supervisory Board's functions is stated in the Regulations on the Supervisory Board. The document is posted on the Bank's website at <http://www.albank.ru>, For Shareholders and Investors.

#### Chair of the Supervisory Board

The Supervisory Board's Chair is elected by the Board's members by a majority vote. The Bank's Supervisory Board has a right to reelect its Chair at any time by a majority vote of the total number of the Board's members.

The Supervisory Board's Chair cannot combine this position with the position of the Bank's Management Board Chair and shall not have employment relationship with the Bank.

The Chair of the Supervisory Board, together with the Corporate Secretary, organizes its work, convenes the

meetings and chairs them, as well as chairs the General Meetings of the Bank's Shareholders. In the absence of the Supervisory Board's Chair, his/her functions are performed by the Deputy Chair of the Supervisory Board.

Table 6. The Supervisory Board of JSB Almazergienbank elected on September 29, 2020 at the Annual General Shareholders Meeting

The Supervisory Board of JSB Almazergienbank elected on September 29, 2020 at the Annual General Shareholders Meeting								
	Chair of the Supervisory Board	Deputy Chair of the Supervisory Board	Chair, Risk Management and Audit Committee	Chair, HR & Remuneration Committee	Chair, Strategic Development & Corporate Governance Committee	Member, Risk Management and Audit Committee	Member, HR & Remuneration Committee	Member, Strategic Development & Corporate Governance Committee
Kirill Bychkov	✓							
Anatoly Semyonov					✓	✓		
Evgenia Grigorieva		✓		✓		✓		
Danil Savvinov							✓	✓
Alexander Kondrashin								✓
Dmitry Filippov			✓				✓	
Nikolai Dolgunov								✓



## Kirill Bychkov

**Chair of the Supervisory Board since 13.10.2022**

Professional experience for the last 5 years:

- Since 2020 — First Deputy Chair of the Government of the Sakha Republic (Yakutia).
- 2018–2020 — Deputy Chair of the Government of the Sakha Republic (Yakutia).
- 2017–2018 — Acting Director General of Moscow Oblast Development Corporation.
- 2016–2017 — Advisor to the Deputy Chair of the Government of Moscow Oblast — Minister for Investments and Innovations of Moscow Oblast.
- 2015–2016 — Deputy Director General, Bashtrade LLC, Advisor to Director General, Bashtrade LLC.

He also holds the position of the Chair of the Board of Directors of SakhaTransNefteGaz JSC.

He was born in 1974. In 1996, he graduated from MGIMO University majoring in international economics with a knowledge of a foreign language.

At 31.12.2020, he had no participation interest in the authorized capital of Almazergienbank.



## Evgenia Grigorieva

**Member of the Supervisory Board since 05.12.2018**

Professional experience for the last 5 years:

- Since 01.05.2020 — Professional attorney.
- 2011–2020 — Minister for Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia).

She also holds the position of the Member of the Board of Directors of ALROSA PJSC and member of the Board of Directors of the State Committee for Precious Metals of the SR (Y) JSC.

She was born in 1965. In 1988, she graduated from Riga Civil Aviation Engineering Institute with a degree in Electronic Computing Machines, Systems Engineering; in 1998, she graduated from Ammosov Yakutsk State University with a degree in Law.

At 31.12.2020, she had no participation interest in the authorized capital of Almazergienbank



## Anatoly Semyonov

**Member of the Supervisory Board since 18.05.2020**

Professional experience for the last 5 years:

- Since 2018 — Minister for Innovations, Digital Development and IT of the Sakha Republic (Yakutia).
- 2012–2018 — Director of the State Autonomous Institution of the Sakha Republic (Yakutia) Yakutia Technopark.

He also holds the positions of the Chair of the Board of Directors of Sakha Republic (Yakutia) Development Corporation JSC, Deputy Chair of the Board of Directors of Yakutia Venture Company JSC.

He was born in 1977. In 1999, he graduated from Ammosov Yakutsk State University with a degree in Management.

At 31.12.2020, he had no participation interest in the authorized capital of Almazergienbank.





## Danil Savvinov

**Member of the Supervisory Board since 18.05.2020**

Professional experience for the last 5 years:

- Since 18.12.2020 — Deputy Director General for Economic and Financial Affairs of Yakutia Air Company JSC.
- December 2019 — December 2020 — First Deputy Minister for Economy of the Sakha Republic (Yakutia).
- May 2019 — December 2019 — Advisor to the Chair of the Government of the Sakha Republic (Yakutia).
- October 2017 — October 2018 — Minister for Housing and Communal Sector and Power Industry of the Sakha Republic (Yakutia).
- January 2017 — October 2017 — First Deputy Director General for Economic and Financial Affairs of the State Unitary Enterprise Housing and Communal Sector of the Sakha Republic (Yakutia).

He also holds the positions of the member of the Board of Directors of Polar Airlines JSC, Republican Mortgage Agency JSC, Vodocanal JSC, RIC Plus JSC, SakhaTransNefteGaz JSC, Lena United River Shipping Company PJSC, SakhaNefteGazSbyt JSC, RIC JSC, Yakutia Financial Agroindustrial Corporation JSC, Nonprofit Organization Trust Fund of Future Generations in the Sakha Republic (Yakutia).

He was born in 1975. In 1988, he graduated from Ammosov Yakutsk State University majoring in Economics in Management.

At 31.12.2020, he had no participation interest in the authorized capital of Almazergienbank.



## Dmitry Filippov

**Independent member of the Supervisory Board since September 23, 2016; previously a member of the Supervisory Board as an independent director from June 27, 2014 to June 28, 2016; from September 23, 2016 to June 15, 2018; from June 15, 2018 to December 05, 2018; from December 05, 2018 to June 27, 2019; from June 27, 2019 to May 18, 2020; from May 18, 2020 to September 29, 2020.**

Professional experience for the last 5 years:

- Since 2015 — Dean, Road Faculty, Ammosov North-Eastern Federal University.
- 2006–2015 — Assistant Professor, Finance and Banking Department, Economics and Finance Institute, Ammosov North-Eastern Federal University.

He also holds the position of the member of the Board of Directors of AEB Capital LLC.

He was born in 1973. In 1994, he graduated from the Ural Institute of National Economy with a degree in International Economic Relations, with a qualification of an Economist with a knowledge of a foreign language. In 2016, he graduated from the NRU Higher School of Economics majoring in Management, the Master Program in the Management in Higher Education. Candidate of Economics.

At 31.12.2020, he had no participation interest in the authorized capital of Almazergienbank.



## Alexander Kondrashin

**Member of the Supervisory Board since 05.12.2018**

Professional experience for the last 5 years:

- Since 2018 — Director General, Yakutia Investment Development Agency.
- 2017–2018 — Far East Investment and Export Agency, Representative to China.
- 2014–2015 — Association of Independent Directors, corporate governance analyst.

He also holds the position of the member of the Board of Directors of SAYBM LLC.

He was born in 1991. He graduated from Lomonosov Moscow State University with a degree in Public Administration.

At 31.12.2020, he had no participation interest in the authorized capital of Almazergienbank.



## Nikolai Dolgunov

**Member of the Supervisory Board since 27.06.2019.**

Professional experience for the last 5 years:

- Since 05.02.2018 — Chair of the Management Board of JSB Almazergienbank.
- 2018–2019 — Head of the Internal Control Service of JSB Almazergienbank.
- 2013–2018 — Industrial & Financial Cooperation Commercial Bank JSC (Moscow):
  - Head of Risk Management and Evaluation Department;
  - Head of Risk Management Department;
  - Head of Risk Management Service.

He also holds the positions of the Chair of the Board of Directors of Sayuri LLC and member of the Board of Directors of SAYBM LLC.

He was born in 1981. In 2005, he graduated from Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics and Moscow International Institute of Econometrics, Informatics, Finance and Law with a degree in Finance and Credit. In 2014, he graduated from the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration with a degree in Law.

At 31.12.2020, he had no participation interest in the authorized capital of Almazergienbank.

### Induction of the Supervisory Board members

To secure the Supervisory Boards' effective work and improve corporate governance in compliance with the best practices and principles of corporate governance, for the newly elected members of the Supervisory Board the Bank's Corporate Secretary arranged the induction procedure, where the members of the Bank's Management Board and its key personnel were introduced to the members of the Supervisory Board. The members of the Supervisory Board were provided with the information on the Bank, on the competencies of the Bank's management bodies and the procedure of interaction between them; they were also provided with the bylaws on the structure, competencies and procedure of work of the Supervisory Board and its Committees, the Bank's Management Board and the entire corporate governance system, including the procedure of work of the Internal Audit System and the interaction between the IAS and the Corporate Secretary.

The members of the Supervisory Board were acquainted with the Bank's Information Policy, as well as with the bylaws defining the responsibility of the members of the Supervisory Board and the members of the collective executive body.

More detailed information on the induction of the Supervisory Board members can be found in the Regulations on the Induction of the Supervisory Board Members of JSB Almazergienbank, placed on the bank's official website <http://www.albank.ru/> in For Shareholders and Investors Section.

### Work of the Supervisory Board

The meetings of the Bank's Supervisory Board are convened under the initiative of its Chair or if demanded by the member of the Supervisory Board, the Bank's Audit Team or Auditor, the Bank's Management Board and the Chair of the Bank's Management Board.

Quorum for the meeting of the Bank's Supervisory Board makes at least 4 people out of the number of the elected members of the Bank's Supervisory Board.

The decisions at the Supervisory Board's meetings are made by a majority vote of the present members, if more votes are not required by the Federal Law on Joint-Stock Companies, the Charter or the Regulations on the Bank's Supervisory Board.

Each member of the Board has one vote at making decisions at the Supervisory Board's meetings.

The meetings of the Bank's Supervisory Board are regular; extraordinary meetings are convened if required.

The work plan of the Bank's Supervisory Board is developed for a period between the Annual General Shareholders Meetings and is approved by the Supervisory Board. The meetings of the Bank's Supervisory Board are scheduled based on the Bank's activity.

The bylaws of Almazergienbank define a minimal number of Supervisory Board's meetings — at least once a quarter; in practice the meetings and the absent votes are held at least 3 times a quarter. The members of the Supervisory Board receive the notice and the necessary materials 10 days prior to the meeting. The Supervisory Board can be arranged as an absent vote.

Information on the fulfillment of the decisions and assignments, previously approved by the Supervisory Board is provided at its meeting quarterly.

The members of the Supervisory Board can beforehand get acquainted with meetings' materials and the recommendations of the Board's committees on the issues on the agenda.

A protocol is made up by the results of the physical meeting and absent voting, where a position of each member of the Supervisory Board is reflected.

The year 2020 saw 25 meetings of the Supervisory Board, where 149 issues were considered.

Table 7. Statistics of the Supervisory Board's meetings

Form of holding	2018	2019	2020
Physical	7	7	6
In absentia	24	16	19

Table 8. Attendance of the Supervisory Board members, active from 01.01.2020 to 18.05.2020, at the meetings in 2020

Member of the Supervisory Board	Attended the meetings	Physical meetings		Absent voting
		Personal attendance	Written opinion	
Vladimir Solodov	5 of 5	1 of 1 / 100 %	-	4 of 4 / 100 %
Pavel Bagynanov	7 of 10	2 of 2 / 100 %	-	5 of 8 / 62,5 %
Evgenia Grigorieva	8 of 10	1 of 2 / 50 %	-	7 of 8 / 87,5 %
Maia Danilova	10 of 10	2 of 2 / 100 %	-	8 of 8 / 100 %
Dmitry Filippov	10 of 10	2 of 2 / 100 %	-	8 of 8 / 100 %
Nikolai Dolgunov	10 of 10	2 of 2 / 100 %	-	8 of 8 / 100 %
Alexander Kondrashin	8 of 10	2 of 2 / 100 %	-	6 of 8 / 75 %

Table 9. Attendance of the Supervisory Board members, active from 18.05.2020 to 31.12.2020 at the meetings in 2020

Member of the Supervisory Board	Attended the meetings	Physical, personal attendance	Physical, written opinion	Absent voting
Kirill Bychkov	11 of 15	3 of 4 / 75 %	-	8 of 11 / 72,7 %
Evgenia Grigorieva	15 of 15	4 of 4 / 100 %	-	11 of 11 / 100 %
Anatoly Semyonov	8 of 15	3 of 4 / 75 %	-	6 of 11 / 54,5 %
Danil Savvinov	12 of 15	3 of 4 / 75 %	-	9 of 11 / 81,8 %
Alexander Kondrashin	12 of 15	4 of 4 / 100 %	-	8 of 11 / 72,7 %
Dmitry Filippov	14 of 15	3 of 4 / 75 %	-	11 of 11 / 100 %
Nikolai Dolgunov	14 of 15	3 of 4 / 75 %	-	11 of 11 / 100 %

During 2020, the Bank's Supervisory Board considered the following issues:

- review of the information about the status of the information security system of the Bank (once in 6 months).

#### Control Environment:

- review of the Statement of work of the Internal Audit Service (quarterly);
- approval of the Work Plan of the Internal Audit Service for 2020;
- approval of the Procedure for the assessment of activity of the Internal Audit Service as amended;
- review of the results of self-assessment of the Internal Audit Service for 2019;
- review of the Statement of work on the regulatory risk management for 2019;
- review of the professional securities market player Comptroller's Report (quarterly);
- review of the Report on the results of implementation of AML/CFT Regulations of the Internal control;

#### Risk and Capital Management:

- approval of the Bank's and the Banking Group's ICAAP financial reporting (quarterly);
- on the results of the IAS assessment of the quality of risk and capital management systems and capital adequacy, in accordance with the Directive of the Bank of Russia № 3883-D;
- making amendments to the Risk and Capital Management Strategy of the Bank and the Banking Group;
- approval of the Regulations on substantial risks assessment and management of the Banking Group;
- approval of the Action Plan aimed to secure the continuation and (or) recovery of the Banking Group's business in case of abnormal situations and emergencies.

## HR & Remunerations:

- review of KPI results for 2019;
- approval of target KPI values for 2020;
- approval of the Amendments to the Regulations on the payroll system of the risk takers and risk controllers;
- consideration of the Report of the independent assessment of payroll system at JSB Almazergienbank at 01.01.2020;
- on the results of Internal Audit Service's assessment of the efficiency of organization and functioning of the payroll system;
- coordination of the nominees to the subsidiaries' management bodies;
- coordination of the participation of the Management Board members in the management bodies of other organizations;

## Strategic Development:

- monitoring of implementation of the Development Strategy of the Banking Group of JSB Almazergienbank for 2019–2022;
- on selling own placed shares of JSB Almazergienbank to the third parties;
- approval of the Report on the progress in implementing the endorsed annual work plan and budget of the Bank (quarterly);
- review of the Reports by the results of work for 2019 of the subsidiaries;
- review of the information on the progress of the process of lending to the real estate developers within the PPP framework for the construction of kindergartens (quarterly);
- approval of the Non-core Asset Management Program;
- approval of the Report and Plan of the realization of non-core assets and the Plan of the realization of non-core assets;
- review of the Reports on the implementation of the Bank's Credit and Deposit Policy for 2019.

## Corporate governance:

- convocation of the shareholders meetings;
- review of the proposals from the shareholders on the nomination of candidates to the Supervisory Board and Audit Team, single executive body;
- on the progress in implementation of the Information Policy of JSB Almazergienbank;
- review of the results of self-assessment of the Bank's corporate governance quality for 2019-2020;
- approval of the Report of work of the Bank's Supervisory Board for 2019–2020;
- approval of the Report of work of the Bank's Committees quarterly;
- approval of the Work plan of the Bank's Supervisory Board for 2020–2021 corporate year;
- approval of amendments to the Regulations on the Risk Management & Audit Committee of the Supervisory Board and to the Regulations on the Strategic Development & Corporate Governance Committee of the Supervisory Board.

## Additional issues considered in 2020:

- affirmation of the decisions on the additional issue of the securities (corporate governance);
- review of the Report on the results of implementing the Internal Control regulations AML/CFT/Proliferation and recommendations on improving the system of AML/CFT /Proliferation;
- approval of the Regulations on the Payroll system for the risk takers and risk controllers in JSB Almazergienbank as amended;
- giving preliminary consent to making an interested-party transaction;
- review of the Regulatory Risk Management Report (compliance) of JSB Almazergienbank and the Banking Group for 2019;
- implementation of the Anti-corruption Policy of JSB Almazergienbank and its Banking Group for 2019 (corporate governance);
- board induction for the newly elected members of the Supervisory Board (corporate governance);
- review of the Audit Report by PricewaterhouseCoopers Audit JSC on IFRS consolidated financial reporting of the Banking Group of JSB Almazergienbank for the year 2019, involving the auditors (Moscow);
- review of the Audit Report by Listik & Partners LLC on RAS annual accounting (financial) reporting of JSB Almazergienbank for the year 2019, involving the auditors (Chelyabinsk);
- approval of the Code of Business Conduct of JSB Almazergienbank and its Banking Group (corporate governance);
- preliminary review of the 2019 Annual Report of JSB Almazergienbank (corporate governance);
- approval of the recommendations to the Annual General Shareholders Meeting on the distribution of profit and loss for 2019; on the dividend amount;
- approval of the Sustainable Development Policy of JSB Almazergienbank and its Banking Group (corporate governance);
- approval of the External Audit Policy;
- approval of the Succession Planning Policy for the members of the Supervisory Board of JSB Almazergienbank (corporate governance);
- approval of the Compensation Policy of JSB Almazergienbank;
- approval of the Regulations on the development, approval, monitoring and control of progress of implementation of the Banking Group's Development Strategy.



**Table 10. Numbers and dates of protocols of the Supervisory Board meetings**

Format of the meeting	Protocol, date
Absent voting	№ 12 of 24.01.2020
Absent voting	№ 13 of 14.02.2020
Meeting in absentia	№ 14 of 05.03.2020
Absent voting	№ 15 of 11.03.2020
Voting in person	№ 16 of 20.03.2020
Meeting in absentia	№ 17 of 17.04.2020
Meeting in absentia	№ 18 of 22.04.2020
Voting in person	№ 19 of 29.04.2020
Absent voting	№ 20 of 12.05.2020
Absent voting	№ 21 of 15.05.2020
Absent voting	№ 22 of 04.06.2020
Physical meeting	№ 23 of 19.06.2020
Absent voting	№ 24 of 08.07.2020
Meeting in absentia	№ 25 of 23.07.2020
Absent voting	№ 26 of 11.08.2020
Voting in person	№ 27 of 28.08.2020
Absent voting	№ 28 of 25.08.2020
Meeting in absentia	№ 29 of 11.09.2020
Absent voting	№ 30 of 23.09.2020
Absent voting	№ 01 of 13.10.2020
Voting in person	№ 02 of 27.10.2020
Physical meeting	№ 03 of 12.11.2020
Absent voting	№ 04 of 01.12.2020
Absent voting	№ 05 of 10.12.2020
Physical meeting	№ 06 of 22.12.2020

#### 5.4. Committees of the Supervisory Board

For the Supervisory Board to perform its functions more effectively, as well as for a preliminary detailed study of certain issues, there are committees developing recommendations on the issues within the Supervisory Board's competence.

The following committees work under the Supervisory Board:

- Risk Management & Audit Committee;
- HR & Remunerations Committee;
- Strategic Development and Corporate Governance Committee.

#### Risk Management & Audit Committee

The Risk Management & Audit Committee has been established to develop the soundly-based recommendations for the Supervisory Board while the latter one controls the Bank's financial and economic activity, truthfulness of financial reporting, functioning of internal control systems and risk and capital management.

The Committee's main tasks include the consideration of financial reporting and other financial information disclosed publicly or provided by the Bank to its investors, shareholders and other interested parties; organization of the Bank's interaction with the external auditor; surveillance over the formation of the internal control systems, risk and capital management and functioning of internal audit.

The Committee is headed by the independent member of the Supervisory Board. In 01.01.2020–18.05.2020, the Risk Management & Audit Committee included:

- Dmitry Fillipov, Chair of the Committee, independent member of the Supervisory Board;
- Pavel Bagynanov, member of the Committee, member of the Supervisory Board;
- Maia Danilova, member of the Committee, member of the Supervisory Board.

In 18.05.2020–31.12.2020, the Risk Management & Audit Committee included:

- Dmitry Fillipov, Chair of the Committee, independent member of the Supervisory Board;
- Evgenia Grigorieva, Deputy Chair of the Committee;
- Anatoly Semyonov, member of the Committee;
- Danil Savvinov, member of the Committee.

**Table 11. Statistics of the meetings of the Risk Management & Audit Committee in 2020**

Composition	Number of meetings	Physical, personal attendance	Absent voting
Dmitry Fillipov	14 of 14	4 of 4	10 of 10
Pavel Bagynanov	4 of 6	2 of 2	2 of 4
Maia Danilova	5 of 6	1 of 2	4 of 4
Evgenia Grigorieva	8 of 8	2 of 2	6 of 6
Anatoly Semyonov	4 of 8	1 of 2	3 of 5
Danil Savvinov	6 of 7	2 of 2	4 of 5

**Table 12. Numbers and dates of protocols of the Risk Management & Audit Committee meetings in 2020**

Format of the meeting	Protocol, date
Absent voting	№ 09 of 10.02.2020
Absent voting	№ 10 of 03.03.2020
Physical meeting	№ 11 of 17.03.2020
Absent voting	№ 12 of 14.04.2020
Absent voting	№ 13 of 21.04.2020
Physical meeting	№ 14 of 14.05.2020
Absent voting	№ 15 of 06.07.2020
Physical meeting	№ 16 of 06.08.2020
Absent voting	№ 17 of 24.08.2020
Absent voting	№ 18 of 08.09.2020
Absent voting	№ 01 of 09.11.2020
Absent voting	№ 02 of 26.11.2020
Physical meeting	№ 03 of 07.12.2020
Absent voting	№ 04 of 16.12.2020

The year 2020 saw 14 meetings of the Risk Management & Audit Committee of the Supervisory Board of JSB Almazergienbank, including 4 with joint attendance and 10 absent votings.

After preliminary review, the Committee recommended that the Supervisory Board approve the bylaws and the interested party transactions and take note of the reports of the relevant units.

Total 60 issues were considered, including such as quarterly consideration of the reports of the Internal Audit Service, including those on the results of the audits conducted by the Internal Audit Service, approval of the IAS plans, preliminary quarterly consideration of the Bank's and the Banking Group's ICAAP reporting, including the Report of the Bank's and the Banking Group's capital amount, Report of meeting the statutory ratios, Report of substantial risks, as well as annual review of the stress testing report; the amendments to the Bank and Banking Group Risk and Capital Management Strategy have been reviewed preliminarily. Besides, there was a preliminary review of the comptroller's report, information security report, financial monitoring report, regulatory risk compliance report; the External Auditor Interaction Policy was preliminarily reviewed.

As part of the annual meetings, in December 2020 the Committee met with the external auditor, PricewaterhouseCoopers Audit JSC (Moscow), where the information on the results of the review of the interim condensed financial statements of JSB Almazergienbank for the first 6 months of 2020 was considered.

#### HR & Remunerations Committee

The Committee aims to improve the efficiency of the Bank's development management by elaborating the soundly-based recommendations to the Bank's Supervisory Board regarding personnel policy and motivation, as well as regarding the control over the implementation of such decisions made by the Supervisory Board.

The Committee's main tasks are to develop the Bank's policy regarding the establishment and motivating of the Supervisory Board's activity, develop the Bank's policy regarding the remuneration of members of the Management Board and other key executives of the Bank.

In 01.01.2020–18.05.2020, the HR & Remunerations Committee included:

- Evgenia Grigorieva, Chair of the Committee, member of the Supervisory Board;
- Pavel Bagynanov, member of the Supervisory Board;
- Dmitry Filippov, member of the Committee, independent member of the Supervisory Board.

In 01.01.2020–18.05.2020, the HR & Remunerations Committee included:

- Evgenia Grigorieva, Chair of the Committee;
- Dmitry Filippov, member of the Committee;
- Danil Savvinov, member of the Committee

Table 13. Statistics of the meetings of the HR & Remunerations Committee in 2020

Composition	Number of meetings	Physical, personal attendance	Absent voting
Evgenia Grigorieva	9 of 9	3 of 3	6 of 6
Dmitry Filippov	9 of 9	3 of 3	6 of 6
Pavel Bagynanov	2 of 2	1 of 1	1 of 1
Danil Savvinov	5 of 7	2 of 2	3 of 5

Table 14. Numbers and dates of protocols of the HR & Remunerations Committee meetings in 2020

Format of the meeting	Protocol, date
Physical meeting	№ 04 of 03.03.2020
Absent voting	№ 05 of 13.04.2020
Absent voting	№ 06 of 07.08.2020
Absent voting	№ 07 of 24.08.2020
Physical meeting	№ 01 of 22.10.2020
Absent voting	№ 02 of 10.11.2020
Absent voting	№ 03 of 26.11.2020
Absent voting	№ 04 of 09.12.2020
Physical meeting	№ 05 of 17.12.2020

Total, the year 2020 saw 9 meetings of the HR & Remunerations Committee of Almazergienbank's Supervisory Board, including 3 with joint attendance and 6 meetings in absentia.

Total 23 issues were considered in 2020, including such as the preliminary review of 2019 KPI results and 2020 KPI target values for risk takers and risk controllers, results of the Internal Audit Service's assessment of the efficiency of organization and functioning of the payroll system; the Committee preliminarily considered the proposals on the nomination of candidates to the Supervisory Board of JSB Almazergienbank from the Bank's shareholders and decided on including them in the agenda of the Annual General Shareholders Meeting; the Committee considered the proposals from the shareholders on the nominees and decided on including them in the agenda of the Extraordinary General Shareholders Meeting.

## Strategic Development and Corporate Governance Committee

The Strategic Development & Corporate Governance Committee aims to improve the efficiency of the Bank's development management by elaborating the soundly-based recommendations to the Bank's Supervisory Board regarding the Bank's long-term and mid-term Development Strategy, development of the best practices of the Bank's corporate governance to the interests of shareholders, investors and other stakeholders of the Bank.

The main tasks of the Committee are as follows: consideration of the long-term and mid-term strategies of the Bank's development, monitoring and timely adjustment of the Strategy, organizing the development of proposals on improving the corporate governance in the Bank, prevention and resolution of corporate conflicts and conflicts of interests, etc.

In 01.01.2020–18.05.2020, the Strategic Development & Corporate Governance Committee included:

- Pavel Bagynanov, Chair of the Committee, member of the Supervisory Board;
- Maia Danilova, member of the Committee, member of the Supervisory Board;
- Alexander Kondrashin, member of the Committee, member of the Supervisory Board;
- Nikolai Dolgunov, member of the Committee, member of the Supervisory Board.

In 18.05.2020–31.12.2020, the Strategic Development & Corporate Governance Committee included:

- Anatoly Semyonov, Chair of the Committee;
- Alexander Kondrashin, Deputy Chair of the Committee;
- Danil Savvinov, member of the Committee;
- Nikolai Dolgunov, member of the Committee.

Table 15. Statistics of the meetings of the Strategic Development & Corporate Governance Committee in 2020.

Composition	Number of meetings	Physical, personal attendance	Absent voting
Pavel Bagynanov	5 of 6	4 of 4	1 of 2
Maia Danilova	4 of 6	2 of 4	2 of 2
Alexander Kondrashin	13 of 13	7 of 7	6 of 6
Nikolai Dolgunov	12 of 13	6 of 7	6 of 6
Anatoly Semyonov	4 of 7	2 of 3	2 of 4
Danil Savvinov	5 of 7	2 of 3	3 of 4

Table 16. Numbers and dates of protocols of the Strategic Development & Corporate Governance Committee meetings in 2020.

Format of the meeting	Protocol, date
Physical meeting	№ 06 of 10.02.2020
Physical meeting	№ 07 of 02.03.2020
Physical meeting	№ 08 of 16.03.2020
Voting in person	№ 09 of 14.04.2020
Absent voting	№ 10 of 24.04.2020
Absent voting	№ 11 of 14.05.2020
Absent voting	№ 12 of 07.07.2020
Physical meeting	№ 13 of 20.07.2020
Absent voting	№ 14 of 17.08.2020
Physical meeting	№ 01 of 23.10.2020
Absent voting	№ 02 of 10.11.2020
Physical meeting	№ 03 of 30.11.2020
Absent voting	№ 04 of 08.12.2020

The year 2020 saw 13 meetings of the Strategic Development & Corporate Governance Committee of JSB Almazergienbank total, including 7 meetings with joint attendance and 6 meetings in the form of absent voting.

Total 28 issues were considered, including such as preliminary consideration of the Banking Group's Development Strategy for 2019–2022, preliminary review of quarterly reports on the implementation of the adopted annual work plan and budget of the Bank, Statement of work on reducing the overdue indebtedness and non-core assets, on lending the developers within the PPP project, on the preliminary review of the restated Anti-corruption Policy, Code of Business Conduct, preliminary review of the Sponsor Support Plan and its progress report, preliminary review of the bylaws, as well as the issues of the Bank's participation in the associated companies, recommendations on the distribution of profit by the results of 2019, the results of self-assessment of corporate governance quality, and procedural matters.

After preliminary review, the Committee has recommended that the Supervisory Board approve the bylaws and take note of the reports of the relevant units.

## 5.5. Corporate Secretary

In accordance with the Corporate Governance System Development Plan, a position of the Corporate Secretary was introduced in JSB Almazergienbank in 2014.

The Bank's Corporate Secretary ensures that the Bank's bodies and executives observe the rules and procedures of corporate governance guarantying the realization of rights and interests of shareholders, as well as work of the Supervisory Board and interaction with the Bank's shareholders. The Corporate Secretary's duties also include the arrangement of the General Shareholders Meeting, meetings of the Supervisory and Management Boards, as well as development of corporate government practices in the Bank in compliance with the interests of its shareholders, provision of effective functioning of information exchange channels between the Bank's management bodies and assistance with disclosing information about the Bank.

Functionally, the Corporate Secretary is subordinate to the Supervisory Board and administratively — to the Chair of the Management Board.

Corporate Secretary is the secretary of the General Shareholders Meeting, the Supervisory Board and its committees and the Management Board.

The Corporate Secretary acts based on the Regulations on Corporate Secretary and his/her office of JSB Almazergienbank, endorsed by the Supervisory Board (protocol № 11 dated 11.06.2014, amendments

approved by the Supervisory Board (protocol № 23 dated 26.04.2018).

The Corporate Secretary's scope of activity includes:

- involvement in preparing the General Shareholders Meeting in compliance with applicable law of the Russian Federation, the Charter and other Bylaws of the Bank;
  - maintenance of the Supervisory Board's work as well as control over the preparation and holding of the meetings of the Supervisory Board's Committees;
  - maintenance of work of the Banks' Management Board;
  - ensuring the Bank's disclosure and corporate documents storage;
  - coordination and control over the interaction between the Bank and its shareholders, involvement in the prevention of corporate conflicts;
  - involvement in the improvement of the Bank's corporate governance system and practice;
- other issues in compliance with the Regulations on the Corporate Secretary of JSB Almazergienbank.

The Regulations on the Corporate Secretary of JSB Almazergienbank and his/her office are posted on the Bank's official website at <http://www.albank.ru/>, For Shareholders and Investors.



### Tatiana Krivtsova

#### Corporate Secretary

**On June 16, 2014, the Supervisory Board, upon the recommendation of the HR & Remunerations Committee, elected Tatiana Krivtsova as a Corporate Secretary.**

Professional experience for the last 5 years:

- Since 2014 — Corporate Secretary, JSB Almazergienbank

She was born in 1955. In 1985, she graduated from Novosibirsk Institute of Water Transport Engineers with a degree in Water transport operations, a qualification of Water transport engineer.

She holds a title of honor "Honorary Employee of National Economy", 2008.

At 31.12.2020, she had no participation interest in the authorized capital of Almazergienbank.

She is not an affiliate of JSB Almazergienbank.

She has been a member of the Public Organization National Association of Corporate Secretaries since 2014.



## 5.6. The Management Board of JSB Almazergienbank

The Management Board is a collective executive body of Almazergienbank managing the Bank's current activities together with the Bank's Chair of Management Board. The Management Board is accountable to the General Shareholders Meeting and the Supervisory Board.

The Management Board acts based on Russian law, the Charter of JSB Almazergienbank and the Regulations on the Management Board of JSB Almazergienbank approved by the General Shareholders Meeting (Protocol № 04 dated 07.12.2018).

The Supervisory Board defines the personal composition of the Management Board, elects its members and can terminate their appointment. The members of the

Management Board are appointed based on the decision of the Supervisory Board and approval of the nominees by the RF Central Bank. The Management Board's term of appointment cannot exceed five years.

The Management Board manages the Bank's current operations, except for the issues attributed to exclusive competence of the General Shareholders Meeting and Supervisory Board, and arranges the implementation of their decisions.

The Regulations on the Management Board of JSB Almazergienbank are posted on the Bank's official website at <http://www.albank.ru/>, For Shareholders and Investors.

### The Management Board (at 31.12.2020)



#### Nikolai Dolgunov

Chair of the Management Board of JSB Almazergienbank

The term of appointment as per the employment contract: February 05, 2019 – February 04, 2022.

Professional experience for the last 5 years:

- Since 05.02.2018 — Chair of the Management Board of JSB Almazergienbank.
- 2018–2019 — Head of the Internal Control Service of JSB Almazergienbank.
- 2013–2018 — Industrial & Financial Cooperation Commercial Bank JSC (Moscow):
  - Head of Risk Management and Evaluation Department;
  - Head of Risk Management Department;
  - Head of Risk Management Service.

He also holds the positions of the Chair of the Board of Directors of Sayuri LLC and member of the Board of Directors of SAYBM LLC.

He was born in 1981. In 2005, he graduated from Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics and Moscow International Institute of Econometrics, Informatics, Finance and Law with a degree in Finance and credit. In 2014, he graduated from the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration with a degree in Law. At 31.12.2020, he had no participation interest in the authorized capital of Almazergienbank.



#### Anatoly Myreyev

First Deputy Chair of the Management Board of JSB Almazergienbank

The term of appointment as per the employment contract: May 17, 2019 – February 04, 2022.

Professional experience for the last 5 years:

- Since 13.05.2019 — First Deputy Chair of the Management Board, JSB Almazergienbank.
- 03.09.2018– 08.05.2019 — Corporate Business Director, JSB Almazergienbank.
- 2017–2018 — Director General, AEB IT LLC.
- 2016–2017 — Project manager, JSB Almazergienbank Project Office.
- 2015–2016 — Head, Planning and Budgeting Unit, Analysis and Planning Department, JSB Almazergienbank

He also holds the position of the member of the Board of Directors of AEB IT LLC.

He was born in 1986. In 2004, he graduated from Ammosov Yakutsk State University with a degree in Finance and Credit, a qualification of Economist. Candidate of Economics. At 31.12.2020, he had no participation interest in the authorized capital of Almazergienbank.



## Anatoly Tabunanov

**Deputy Chair of the Management Board of JSB Almazergienbank**

**The term of appointment as per the employment contract: May 17, 2019 – February 04, 2022.**

Professional experience for the last 5 years:

- Since 2014 — Deputy Chair of the Management Board, JSB Almazergienbank.

He also holds the positions of the Chair of the Board of Directors of AEB IT LLC, Chair of the Board of Directors of MFC AEB Partner LLC, member of the Board of Directors of AEB Capital.

He was born in 1963. In 1985, he graduated from Ammosov Yakutsk State University with a degree in Industrial and Civil Engineering, with a qualification of a Construction engineer. In 2002, he graduated from Yakutsk Economics and Law Institute (branch) of the Academy of Labor and Social Relations with a degree in Finance and Credit, with a qualification of Economist.

He holds a title of honor "Honorary Employee of National Economy", 2018.

At 31.12.20, his participation interest in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,0094 %.



## Svetlana Platonova

**Deputy Chair of the Management Board — Chief Accountant of JSB Almazergienbank**

**The term of appointment as per the employment contract: May 17, 2019 – February 04, 2022.**

Professional experience for the last 5 years:

- Since 2018 — Deputy Chair of the Management Board — Chief Accountant, JSB Almazergienbank JSC.
- 2013–2018 — Deputy Chair of the Management Board, JSB Almazergienbank.

She was born in 1965. In 1988, she graduated from Novosibirsk Institute of National Economy with a degree in Industrial Planning, with a qualification of Economist.

She holds a title of honor "Distinguished Economist of the Sakha Republic (Yakutia)", 2013.

At 31.12.20, her participation interest in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,0094 %.



## Motryona Nikolaeva

**Member of the Management Board — Chief HR Officer of JSB Almazergienbank**

**The term of appointment as per the employment contract: May 17, 2019 – February 04, 2022.**

Professional experience for the last 5 years:

- Since 2019 — Chief HR Officer, JSB Almazergienbank.
- 2014–2019 — Director, Analysis and Planning Department, JSB Almazergienbank.

She was born in 1975. In 1999, she graduated from Ammosov North-Eastern Federal University with a degree in Finance and Credit, with a qualification of Economist.

She holds a title of honor "Distinguished Economist of the Sakha Republic (Yakutia)", 2019.

At 31.12.20, her participation interest in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,0094 %.

## 5.7. Remunerations to the members of the Supervisory Board and the Management Board of JSB Almazergienbank

Remunerations to the members of the Supervisory Board for 2020 are defined in compliance with the Regulations on Remunerations and Compensations to the Members of the Supervisory Board of JSB Almazergienbank (hereinafter referred to as the Regulations), approved by the General Shareholders Meeting of JSB Almazergienbank (Protocol № 01 dated June 26, 2015).

According to the Regulations, the final amount of remuneration to the member of the Supervisory Board is

defined with account of his/her actual participation in the work as a member of the Supervisory Board as well as a member or Chair of the Supervisory Board's Committee.

In compliance with Clause 1.6 of the Regulations, those members of the Bank's Supervisory Board who are prohibited to receive any payments from commercial organizations by the federal legislation, are not remunerated and compensated.

Table 17. Information on remunerations and compensations to the members of the Supervisory Board in 2020

Components of the Regulations on remunerations	Components of remuneration			Compensation payments
	Basic remuneration	Additional remuneration		
Goals	Stimulate personal participation in the meetings of the Supervisory Board	Stimulate personal participation in the work of the Supervisory Board's Committees		Reimbursement of expenses related to the participation in the meetings of the Supervisory Board
Amount-defining criteria	Actual participation in the meeting of the Supervisory Board, in at least 75 % of the held meetings	Actual participation in the work of the Committees		Actual expenses incurred
Types of additional payments	—	For performing the duties of		
		Committee Member	Committee Chair	Chair of the Supervisory Board
		10 %	20 %	30 %
Maximum possible payments	100 % payment under the condition of attending 75 % of the Supervisory Board meetings	For participation and performing the duties in the work of the Committees – 100 % bonus payment		—
Payment period	Within 15 working days after the holding of the Annual General Shareholders Meeting	Within 15 working days after the holding of the Annual General Shareholders Meeting		Within 15 working days after receiving the documents confirming the actual expenses
Amount for the first 6 months of 2020	RUB 2000000.00	RUB 400000.00		—
Amount for the second 6 months of 2020	Amounts for the second 6 months of 2020 (to be paid in July 2021 upon the decision of the Annual General Shareholders Meeting)			—

➔ **Key provisions of the policy of JSB Almazergienbank in the field of remunerations and (or) compensations to the risk takers and risk controllers outside the executive management bodies.**

The goal of the Bank's Risk takers and risk controllers payroll scheme is to ensure the effective management of the system of compensation of employees that has to be transparent and clear, motivate for the effective performance of duties and achievement of the Bank's strategic goals.

The structure of compensation and motivation of risk takers and risk controllers includes fixed and variable components that are paid in compliance with the Regulations on the payroll and benefits of JSB Almazergienbank (approved by Protocol № 130 of 20.06.2015) and the Regulations on the payroll scheme for the risk takers and risk controllers in JSB Almazergienbank (approved by Protocol № 14 of 05.03.2020).

The variable component of the risk takers consists of two parts: an immediate and a deferred payment, where the deferred payment is paid to the member of the Management Board not earlier than in 3 years, if they implement the target values of the set performance indicators during the period. In compliance with these Regulations, the immediate payments for 2020 will be effected in 2021.

Compensation payments to the risk takers and risk controllers are effected in compliance with the Regulations on compensation payments and social support to the employees of JSB Almazergienbank.

In 2020, 1 risk taker resigned voluntarily. In the reporting year, the total amount of the dismissal compensation of risk takers made RUB 173 thousand. The largest compensation made RUB 173 thousand. This payment falls into the payments in compliance with the RF Labor Code.

The total amount of alignment of remuneration to the members of the executive bodies and other risk takers for 2019, accrued in 2020, made RUB 2894 thousand, having increased the total remuneration. The alignment was reasoned by the KPI clarifications for 2019.

The total amount of alignment of remuneration to the risk controllers for 2019, accrued in 2020, made (– RUB 10 thousand), having decreased the total remuneration. The alignment was reasoned by the KPI clarifications for 2019.

Table 18. Information on the remunerations to the risk takers outside the executive management bodies, RUB thousand

Component of the policy	Component of remuneration		
	Payroll	Compensation payments	Variable component Annual remuneration Regulations on the payroll scheme to the risk takers and risk controllers of the Bank / including Deferred payment
Total amount of payments for the year	14112	1304	4488 / 1795

Table 19. Information on the remunerations to the risk controllers outside the executive management bodies, RUB thousand

Component of the policy	Component of remuneration		
	Payroll	Compensation payments	Variable component Annual remuneration Regulations on the payroll scheme to the risk takers and risk controllers of the Bank
Total amount of payments for the year	13994	994	6357



## 5.8. Risk Management

Risk management is a strategic direction in the Bank's work.

The main goal of the risk management is to construct an integrated system of risk management corresponding with the internationally-acknowledged practice, aimed to secure sustainable development within the framework of implementing the Bank's development strategy, approved by the Bank's Supervisory Board, as well as to protect the interests of the shareholders, creditors, employees, customers and other people, interested in the Bank's continued sustainable development. Introduction of risk management and control functions is a continuous process. The Bank sets internal requirements to the transparency of risk information as a basis for risk control, limiting and management.

The Bank's risk management system is based, inter alia, on the internal procedures of capital adequacy assessment (hereinafter referred to as the ICAAP) in compliance with the Directive of the Bank of Russia dated 15.04.2015 № 3624-D "On the requirements to the risk and capital management system of a credit organization and a banking group".

The basic principles of the risk management system are defined in the Risk and Capital Management Strategy of JSB Almazergienbank, endorsed by the Bank's Supervisory Board.

To implement the main risk management goals, the Bank fulfills the following tasks:

- identification and selection of substantial risks, their assessment and aggregation;
- definition of risk appetite parameters;
- definition of the aggregate required capital to cover all substantial and potential risks, inherent in the Bank's activities, target structure of capital, sources of its formation and current capital requirement;
- evaluation and control over the adequacy of the available capital;
- stress testing of financial stability and capital towards substantial risks, analysis and consideration of the results at capital planning;
- distribution of capital by the system of limits, setting the indicators of the risk profile and their maximum values, taking into account the statutory ratios and parameters of risk appetite;
- control over the observation of the set limits, monitoring of substantial risks' level, escalation of breaching the set risk limits;
- informing the Bank's management of the assumed risks level within ICAAP reporting;
- assessment of efficiency of the applied risk management methods, improvement of the risk management system, if new risk factors are revealed, and reflection of these changes in the bylaws;
- development of risk culture and risk management competencies in the Bank.

The Bank's policy is aimed at creating a comprehensive system of risk and capital management, integrated in the overall process of the Bank's management and corresponding with the nature and scale of the Bank's activity and the profile of the taken risks, as well as economic conditions and business development.

The Bank strives to implement the organizational structure of the risk and capital management, where there is no conflict of interests: units and employees responsible for effecting risk-exposed operations, accounting of these operations, risk management and control, as well as for the independent assessment of the risk management system efficiency and its correspondence to the nature and scale of the Group's operations, are separated at the level of the organizational structure.

The Bank's organizational system of risk management includes the Supervisory Board, the Risk Management & Audit Committee under the Supervisory Board, executive management bodies, Risk and Control Commission, Credit Commissions, Asset and Liability Management Commission under the Bank's Management Board and other structural units involved in risk management.

The key unit responsible for building a system of risk management and control over the level of the substantial risks taken by the Bank is the Risk Management Department, headed by the Director and consisting of the Credit Risk and Banking Risk Units.

In 2020, the Bank identified the following risk types as the substantial ones: credit risk, market and operational risks, liquidity risk, concentration risk, bank portfolio interest rate risk, as well as strategic and regulatory (compliance) risks.

### Credit Risk

Credit risk is a risk of the Bank's losses due to failure to perform, late or incomplete performance of the debtor's financial obligations to the Bank in accordance with the terms and conditions of the agreement.

Credit risk is managed in compliance with the Regulations on the assessment and management of the integrated credit risk and the Bank's Credit Policy.

The assessment of the credit risk, including the capital requirement, is conducted based on the methods established by the Regulations of the Bank of Russia № 590-R on the procedure for creation of provisions for loan loss, outstanding debt and similar debt, Regulations of the Bank of Russia № 611-R on creation of possible loss provisions, Instruction of the Bank of Russia № 199-I on the banks' statutory ratios (hereinafter referred to as the Instruction of the Bank of Russia № 199-I).

Diversification of the Bank's loan portfolio is carried out by allocating loans to various categories of borrowers, loan terms, types of collateral, by industry. The diversification of the loan portfolio by the terms is of particular importance, since, as a rule, the level of the Bank's credit risk increases with the extension of the loan term.

The Bank aspires to avoid excessive diversification and concentration while forming its loan portfolio. The task of determining the optimal ratio between these methods is solved by setting credit limits and making provisions. Due to setting the credit risk limits for the system of key indicators and their threshold (limiting and/or signal values), the Bank manages to avoid critical losses due to unconsidered concentration of any type of risk, as well as to diversify the loan portfolio and ensure stable income. Limits can be set by types of loans, categories of borrowers or groups of related borrowers.

## Concentration Risk

Concentration risk is a risk of the Bank's exposure to major risks, whose implementation can lead to significant losses that could pose a threat to the solvency of the Bank and its ability to continue operating.

The Bank's policies and procedures include special principles aimed at maintaining a diversified portfolio and managing the established concentrations of risk.

The Bank identifies the following types of the concentration risk:

**The concentration of credit risk** is manifested in granting loans or other assets to an individual customer or a group of related customers, as well as due to the bank's debtors belonging to certain sectors of the economy or to geographic regions, or due to concentrating activities on certain types of active operations that make the Bank vulnerable to similar economic factors.

**The concentration of liquidity risk** is manifested in the Bank's concentration on certain sources of funding and revenues.

**The concentration of market risk** is manifested in investing in homogeneous financial instruments of one counterparty, trade portfolio, certain currencies, whose market prices vary under the influence of the same economic factors.

Monitoring and evaluation of the concentration risk is carried out simultaneously with monitoring of the relevant significant risk according to the bylaws and is carried out on a regular basis by a monthly examination of the system of key risk concentration indicators.

## Market risk

Market risk is a risk of the Bank's losses due to unfavorable changes in the market value of the financial instruments of the Bank's trading portfolio and derivative financial instruments, as well as foreign exchange and/or precious metals rates. Market risk includes stock, currency, interest rate (by the trading book) and commodity risks.

The main methods of market risk management (in terms of stock market and interest rate risks), arising in the Bank's work in the stock market, are as follows: evaluation of the risk and its concentration by the balance sheet assets, define possible loss due to adverse market development, limiting the monetary resources placement operations.

Currency exchange and commodity risks are mitigated by a balanced net foreign exchange position, allowing to secure a required liquidity by foreign currencies and precious metals and timely meet the customer demands.

## Liquidity Risk

Liquidity risk is a risk of loss due to the Bank's inability to fully perform its financial obligations.

The Bank manages its liquidity by analyzing the level of liquid assets required to regulate the obligations at maturity; by providing access to various funding sources; by having plans for the cases of problems with funding and control over the compliance of the liquidity ratios with the legal requirements.

The Bank conducts quick liquidity management by defining the current payment position and forecasting the payment position change with account of the payment schedule and various development scenarios, forecasts and analyzes the liquidity status to secure a required liquidity cushion, liquidity risk stress testing is held on a regular basis.

Action Plan aimed to secure the continuity of operations and (or) business restoration in case of emergencies or unanticipated liquidity deficit forms part of the integrated liquidity risk management system. The Plan offers response actions for several scenarios and distributes responsibilities, including the preventive measures procedures and response protocol in case of any scenario's implementation.

## Bank portfolio interest rate risk

Bank portfolio interest rate risk is a risk of loss, including the worsening of the Bank's position due to decrease in the capital, level of income, value of assets and increase in the value of liabilities caused by the changed market interest rates.

## Operational Risk

Operational risk is a risk of the Bank's losses due to unreliable internal management procedures, personnel dishonesty, data system failure, or due to external events affecting the Bank's activity. Legal risk is part of the operational risk.

The Bank's operational risk management system is aimed at preventing possible losses and decreasing the probability of business process frustration, inability to provide high quality of customer service due to personnel error, system failures, internal or external fraud, breach of legislation.

The Bank's operational risk management system is fully integrated in the general process of the banking risk management system at all levels.

## Strategic Risk

Strategic risk a risk of adverse change in the results of a credit organization's activity due to making erroneous management decisions, including those made while developing, endorsing and implementing a credit organization's development strategy, improper execution of the made decisions, as well as the credit organization's management bodies' failure to consider the changes in external factors.

The system of monitoring and control over the arrangements of the new Development Strategy in the period under review was formed based on the existing organizational model and management mechanisms with stage-by-stage switch to a new operating model of the Bank's units' interaction.

## Regulatory Risk

Regulatory (compliance) risk is the risk of the Bank's direct or indirect losses due to non-compliance with Russian legislation, the Bank's internal documents, standards of self-regulated organizations or other standards, as well due to the application of sanctions and (or) other enforcement actions by supervisory authorities.

The goal and key priority of the regulatory (compliance) risk management policy is to improve the internal control system, identify and eliminate deficiencies in internal documents, internal control environment, operating environment and bank systems to minimize regulatory risk sources and maintain regulatory risk at the level acceptable for the Bank and securing the preservation of own capital, reputation of the Bank and the shareholders, and the Bank's operational stability.

In managing the regulatory risk, the Bank is guided by the following principles:

- the regulatory risk management system is integrated in the Bank's operating environment;
- the regulatory risk management is conducted on a regular basis and involves every employee;
- information flows and the accountability system are designed and operate to secure the efficient regulatory risk management. The Bank's internal communications promote the formation of the risk culture of the regulatory risk management and assist with conducting monitoring and control of the regulatory risk;
- the Bank's executive bodies are responsible for creating the efficient regulatory risk management system and introduction of the risk management culture, as well as for establishing the procedure for the interaction and reporting on the regulatory risk;
- within the framework of the regulatory risk management system, the sources of the regulatory risk are detected and evaluated, to which the Bank's activity is exposed;
- the level of risks, inherent in the existing and the newly-developed products, activities, automated systems and processes of the Bank are evaluated regularly;
- the authorities and responsibilities of all stakeholders to the regulatory risk management are defined in order to eliminate possible conflicts of interests between the stakeholders to the regulatory risk management and the Bank's bylaws.

In 2020, the Bank worked on improving the risk and capital management system:

- transition to a finalized approach to asset weighing as per the Instruction of the Bank of Russia № 199-I was conducted;
- with the assistance of PricewaterhouseCoopers Consulting LLC, RAROC calculation methodology for transactions, products, borrowers and the overall portfolio was developed;
- a procedure for a preliminary RWA evaluation for the transactions at application processing was introduced;
- arrangements to improve management accounting were made — we switched to daily accounting and automated the calculation of the taken risks by the units and financial instruments;
- a system of indicators was improved, as well as the procedures for the preparation, approval and distribution of the capital over the Bank's units;

- risk management methods and processes, both at the integrated level and at the level of certain risks management, were introduced and improved persistently;
- IT infrastructure of risk management and the tools for risk reporting preparation were improved.

## Major priorities for the year 2021

For further development of the risk management and internal control system in 2021, the Bank plans, in particular, to implement the following arrangements:

- improve the tools for risk management and analysis by formalizing the RAROC calculation methodology and including the target values into the KPI system and by developing a methodology for calculating the estimated figures;
- improve the operating risk management procedures, including the risks of information security and information systems, centralization and automation of keeping a database of operating risk events and losses;
- update the Bank's approaches to organizing risk management and internal control;
- develop risk-culture as part of the Bank's corporate culture.

## 5.9. Internal Control and Audit

Internal control and audit in JSB Almazergienbank are based on the best practices and comply with the Russian legislation; they make an integral part of corporate governance and one of the most important factors in the effective operation of the Bank.

The order of cooperation and the chain of command of the internal control system's elements secure the required level of their independence. The internal control and audit services ensure stability of the Bank's development and guarantee the protection of the interests of shareholders, which increases the Bank's investment attractiveness.

In compliance with the 3 lines of defense model, the Bank has formed a control environment, there is a system of risk and capital management, and control procedures have been introduced.

The Bank's internal control system guarantees:

- effectiveness and efficiency of the Bank's operations;
- effectiveness of asset and liability management (including asset protection) and risk management;
- reliability, accuracy and timeliness of financial and management information and reporting;
- information security;
- compliance with legislation, regulations, rules and international standards of the internal audit;
- elimination of the involvement of the Bank and its employees in unlawful activities.

Key requirements for the organization of internal control and audit, basic standards and principles of operation, as well the distribution of powers and responsibilities are established in the Bank's bylaws.

In compliance with the Bank's Charter endorsed by the General Shareholders Meeting, the system of the Bank's internal control bodies includes:

- the Bank's management bodies (General Shareholders Meeting, Supervisory Board, Risk Management & Audit Committee, Management Board, Chair of the Management Board, Deputies of the Chair of the Management Board);
- Audit Team;
- Chief Accountant (his/her deputies);
- heads of internal structural units;
- structural units (responsible staff) of the Bank exercising internal control in compliance with the authority defined by the Bank's internal normative acts.

The internal control system is monitored on a regular basis by the Bank's management and its structural units' staff, as well as by the Internal Audit Service.

### Risk Management & Audit Committee

The responsibility for proper functioning of the internal control system is born by the Supervisory Board of the Bank.

To implement the abovementioned task of developing fully informed recommendations to the Supervisory Board at exercising control over the financial and economic activities of the Bank, reliability of financial reporting, operation of the internal control risk management systems, the structure of the Supervisory Board includes the Risk Management & Audit Committee.

The Committee's work is guided by the Regulations on Risk Management & Audit Committee of the Supervisory Board of JSB Almazergienbank.

### Audit Team

The Bank's financial and economic activities are controlled by the Audit Team. The Audit Team audits the Bank's compliance with the accounting and reporting procedures, fairness of representations in the Bank's reports and other financial documents, the arrangement of internal control procedures in the Bank, stipulated in the legal acts of the Russian Federation. The Audit Team is elected at the Annual General Shareholders Meeting of the Bank, which defines its numerical and personal composition pending the next Annual General Shareholders Meeting.

At the Annual General Shareholders Meeting of the Bank on September 29, 2020, the shareholders elected the following Audit Team:

Representing the Bank's shareholder — Ministry of Property and Land Relations of the SR (Y) (85,96 %):

Nikolai Ivanov — Chief Specialist, Department of Industry, Transport, Communications and Financial Sphere of the Ministry of Property and Land Relations of the SR (Y);

Ivan Kolesov — Deputy Chief Accountant, Republican Specialized Registrar "Republican Stock Center" JSC;

Tatiana Lvova — Head, Government Debt Department, Ministry of Finance of the Sakha Republic (Yakutia).

The members of the Audit Team were not compensated in 2020.

### Internal Audit Service

To assist the management bodies in ensuring the efficient operation of the Banking Group, the Internal Audit Service (IAS) was established in the Bank. The unit monitors the system of internal control, conducts audit and provides independent recommendations on improving the banking activities and control procedures.

IAS is an independent structural unit of the Bank; it reports directly to the Supervisory Board that approves the plans of the IAS and supervises their implementation, considers the IAS reports on the results of audit and monitoring of the internal control system, as well as on the implementation of IAS activities and recommendations to address the detected weaknesses; it analyzes the issues of resources provision, including the appointment of the head of the Internal Audit Service.

The IAS scope of functions includes:

- check and assessment of the effectiveness of internal control system;
- check and assessment of the quality of the risk and capital management system and capital adequacy;
- check and assessment of the corporate governance system;
- check the accuracy, completeness, objectivity and timeliness of accounting and management reporting;
- check the compliance with Russian legislation and the acts of the regulatory and supervision agencies;
- check the adequacy and reliability of internal control over the use of automated information systems;
- secure the integrity of approaches to the organization and operation of internal audit in Almazergienbank Group.

Within the framework of its competence, the IAS cooperates with the Bank's Risk Management & Audit Committee and external auditors in providing information about the internal control system, as well as the main deficiencies identified by the IAS in the period under review.

The audits conducted by the IAS can be integrated, limited-scope, internal and extraordinary, depending on the set goals and the potential. In 2020, the IAS held 47 audits; in addition, 4 extraordinary audits were held and 2 consultations were provided.

In addition to auditing and monitoring the Bank's internal control system, the IAS prioritizes the control over the work of the subsidiaries. In 2020, the IAS conducted 3 scheduled audits in the subsidiaries.

### Internal Control Service

To assist the Bank's management in efficient regulatory risk management (default risk due to noncompliance with the Russian legislation, regulatory documents of the Russian Central Bank, standards of self-regulated organizations and the Bank's bylaws, as well as due to applying sanctions and (or) other supervisors' enforcement actions) and to secure the integrity of approaches to the organization and operation of internal control in the Banking Group, the Internal Control Service was established in the Bank.

The Internal Control Service is an independent unit and reports to the Chair of the Management Board, the Management Board and the Supervisory Board.



The Internal Control Service performs the following functions:

- detection of the regulatory risk, registration of the regulatory risk-related events, evaluation of the probability of their occurrence and quantitative assessment of their potential impact;
- monitoring of the regulatory risk, including the analysis of the Bank's new bank products, services and planned methods of their implementation for the presence of the regulatory risk;
- coordination and engagement in the development of the set of measures aimed to reduce the level of the Bank's regulatory risk;
- monitoring of the legal framework of the Bank of Russia for timely informing the Bank's units of its changes;
- engagement in the development of the internal documents on the regulatory risk management, detection of the interest conflict in the activity of the Bank and its staff, complying with the rules of corporate conduct and the business ethics;
- engagement, as part of their remit, in the Bank's interaction with the supervisory agencies, self-regulated organizations, associations and financial markets' players.

The Internal Control Service implements the set tasks through the annual work plan, approved by the Chair of the Management Board.

In general, the constructed system of centralized methodological support ensures timely adjustment of internal regulations to the regulator's standards and consideration of through procedures in the business processes' regulations.

### Financial Monitoring Service

JSB Almazergienbank attaches great importance to the implementation of measures aimed at combating money laundering and terrorism (or) proliferation financing (AML/CFT/FP). The Bank's internal documents regulating the activities in this area are based on the «Know Your Customer» principle, elimination of possibility of using products (services) to conduct money laundering operations, and compliance with the Russian law.

The AML/CFT/FP internal control is part of the Bank's internal control system and aims to conduct monitoring based on the evaluation of the level of risk of customers (potential customers), particularly to secure the transparency of operations, collection and recording of information about them, detection of operations suspicious of money laundering/financing of terrorism, and informing the authorized agency (Federal Financial Monitoring Service) about these operations, as well as taking measures aimed to stop such operations.

To comply with law, the staff of the Financial Monitoring Service conduct regular internal audits, amend the internal regulations, software and report generation procedures. Measures aimed to improve the Bank's AML/CFT/FP system are elaborated.

The Financial Monitoring Service puts emphasis on the follow-up control of the fairness of representations submitted to the Federal Service for Financial Monitoring on the suspicious operations and those subject to mandatory control, as well as on the automation of the processes of

detection and prevention of dubious operations, follow-up control of the submitted operations.

The summary indicators of the estimated coefficients have shown low overall level of risk of the Bank's involvement in money laundering and financing of terrorism.

### External Auditor

To check and confirm the truthfulness of its annual financial statements, JSB Almazergienbank engages an independent professional auditing organization – external auditor.

In accordance with the Federal Law of the Russian Federation dated December 30, 2008 N 307-FL «On audit activity», if the share of state ownership in the organization's authorized capital is at least 25 %, the contract for mandatory audit of accounting (financial) reporting is signed through an open tender.

In order to conduct an open tender for selecting an external auditor, tender documentation is prepared, which is eventually posted as a tender notice on the official website of procurements of the Russian Federation [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru).

The approval of the auditor's competitive selection terms, results of the tender, monitoring of tender's progress, preliminary examination of conditions of the contract signed with the auditor, including the amount of remuneration, and consideration of external auditor's reports is effected by the Audit & Risk Management Committee of the Bank's Supervisory Board.

Tender commission, formed in the Bank in accordance with the requirements of the procurement legislation, checks that the organizations that have applied for the auditor selection tender meet the requirements specified in the tender documentation. The composition of the tender commission is reviewed and approved by the Audit & Risk Management Committee under the Bank's Supervisory Board. The commission may include the Bank's employees (including those trained in public procurement), as well as the members of the Supervisory Board.

After the deadline for submission of bids to take part in the tender, the meetings of the tender commission are held as part of tender procedures. In order to identify the best conditions for the contract's fulfillment in accordance with the criteria and procedures established in the tender documentation, the submitted bids are evaluated and compared. The criteria for assessing the bids include the price of the contract, the qualification of participants, including working experience and professional reputation, audit methodology and other qualitative and functional characteristics.

According to the law and the constituent documents, the audit company selected to conduct the mandatory annual audit is endorsed by the Bank's Supervisory Board and approved at the General Shareholders Meeting.

On the results of the Bank's financial and economic activity check, the external auditor prepares a report submitted to the Risk Management & Audit Committee for review. A prepared report is submitted to the Bank's Supervisory Board and is presented at the Annual General Shareholders Meeting.

In 2018, the tender commission, whose composition had been approved by Bank's Risk Management &

Audit Committee, held an open tender for selecting the auditor for conducting a mandatory annual audit of JSB Almazergienbank for 2018, 2019 and 2020, in compliance with the requirements of the Russian legislation and IFRS.

The following companies were approved as the Bank's external auditors upon the results of the open tender:

- PricewaterhouseCoopers Audit JSC (Moscow);
- Listik & Partners Limited Liability Company (Chelyabinsk).

The companies have no property interests in JSB Almazergienbank, except for payment for auditor's services, are not the Bank's affiliates, are not the members of its management bodies, and do not provide the Bank with consulting services stipulated in Clause 6 of Article 1 of the Federal Law on Audit.

In compliance with the conditions of the tender documentation and the International Standards on Auditing, the Risk Management & Audit Committee of the Bank's Supervisory Board annually hears the external auditor's report on the results of the audit of the Annual accounting (financial) statements and evaluates the audit's performance and the auditor's opinion.

External auditors provide the Risk Management & Audit Committee, the Management Board and the Supervisory Board with the recommendations on the internal control systems and preparation of RAS and IFRS reporting, the Group's performance statements, the Group's benchmarking and the recommendations on the improvement of its activities.

## 5.10. Authorized capital

As of 31.12.2020, the authorized capital of JSB Almazergienbank makes 3 208 084 446 (three billion two hundred eight million eighty-four thousand four hundred forty-six) rubles and is divided into 3 208 084 446 (three billion two hundred eight million eighty-four thousand four hundred forty-six) common registered shares with a nominal value of 1 (one) ruble each. All of the Bank's shares are common registered shares and are issued in a book-entry form.

In compliance with the Charter, the limit of the authorized common shares, which the Bank is entitled to place additionally to the already placed 3 208 084 446 (three billion two hundred eight million eighty-four thousand four hundred forty-six) shares, makes 6 791 915 554 (six billion seven hundred ninety-one million nine hundred fifteen thousand five hundred fifty-four) items with a nominal value of 1 ruble each.

As of December 31, 2020, the Bank has no outstanding preferred shares.

In compliance with the list of the registered persons, as of 31.12.2020 the number of shareholders of JSB Almazergienbank is 20.

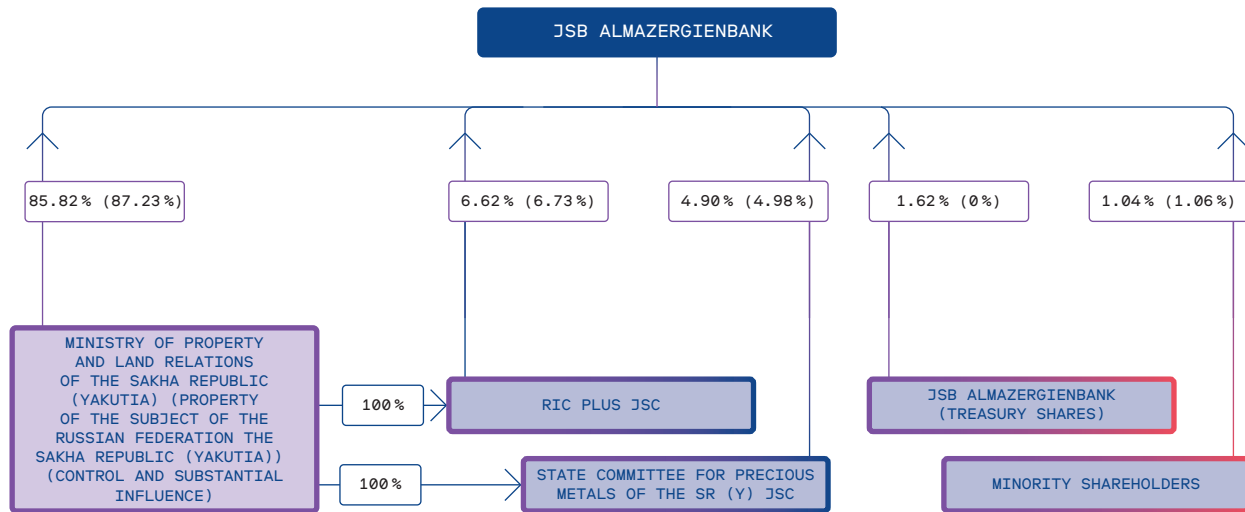
Table 20. The Bank's largest shareholders as of December 31, 2020

Shareholder	Number of shares, items	Nominal value of the shares, RUB	Share in the authorized capital, per cent
Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia)	2 753 141 617	2 753 141 617	85,8189
RIC Plus Joint-Stock Company	212 343 770	212 343 770	6,6190
State Committee for Precious Metals of the Sakha Republic (Yakutia) JSC	157 196 136	157 196 136	4,9000
JSB Almazergienbank (treasure shares)	51 999 745	51 999 745	1,6209
Other legal entities and individuals	33 403 178	33 403 178	1,0412
<b>TOTAL</b>	<b>3 208 084 446</b>	<b>3 208 084 446</b>	<b>100,0000</b>

There is no information on share ownership exceeding 5 percent, besides those already disclosed by the Bank.

As of December 31, 2020, the total number of the Bank's shareholders made 20, including 7 legal entities and 13 individuals. The Bank is not aware of the shareholders (shareowners) of the Bank, owning more than 1 % of the Bank's authorized capital, besides those listed above.

Scheme 4. The scheme of interconnections between JSB Almazergienbank and the individuals who control or substantially influence JSB Almazergienbank



## 5.11 Dividends of the Bank

The Bank's Annual General Shareholders Meeting on June 29, 2021 decided to pay the dividends for the year 2020 in the amount of 0,01258010721 per one placed common registered share with a nominal value of RUB 1.

Table 21. Dividend record

	2016	2017	2018	2019	2020
Net profit by RAS, RUB thousand	232177	-1044787	29630	320814	163095
Dividend per one common share, RUB	0,02162744673	0	0,00461795373	0,00208254486	0,01258010721
Total volume of dividend payments, RUB thousand	49918	0	14815	6681	40774

### Dividend Policy

In compliance with the Bank's Dividend Policy (approved by the protocol of the meeting of the Supervisory Board № 21 dated December 29, 2014), the Bank's shareholders are entitled to get a part of the Bank's net profit in the form of dividends. The dividend amount paid to the shareholders is defined based on the net profit received by the Bank, calculated by the data of the Bank's accounting (financial) statements, and is approved by the decision of the General Shareholders Meeting upon the recommendation of the Supervisory Board.

As per Clause 5 of Article 44 of the Law № 208-FL on the Joint-Stock Companies, an individual registered in the shareholder register must timely inform the register-keeper of the company's shareholders of changes in his/her personal data, including bank details. Shall the shareholder fail to provide the information on changes in his/her personal data, the Company and the Register-keeper shall not be responsible for the incurred losses.

## 5.12. Information Disclosure

The Bank discloses information in compliance with the requirements of the Federal Law on the Securities Market dated 22.04.1996 № 39-FL, the Federal Law on the Joint-Stock Companies dated 26.12.1995 № 208-FL, the Regulations on the Information Disclosure by the Registrable Securities Issuers, approved by the Bank of Russia on December 30, 2014 № 454-R.

The Information Policy approved by the Supervisory Board (Protocol № 12 dated 26.06.2014) is the document stating the level of openness and trust between the Bank and its shareholders, investors, counterparties and other interested parties.

The Procedure for the information disclosure in the Internet and the newsfeed, approved by the Chair of the Management Board on 22.08.2016, defines the contents, procedure and timeframe of the mandatory information disclosure by the Bank by publishing it in the Internet and the newsfeed.

The major information disclosure channel is a newsfeed and a personal account on the website of the information disseminator SKRIN JSC <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>, as well as the Bank's official website <http://www.albank.ru/>, where the most complete information on the Bank's operations is posted. The information is regularly updated as required by law and the Bank's bylaws.

The Bank seeks regular and quick provision of information in the forms suitable and convenient for the shareholders, investors and other users of such information. The Bank secures equal access to the disclosed information of all interested stakeholders.

The Bank acknowledges the importance of timely and full disclosure of information about its operations to all interested stakeholders and strives that the information on its website be disclosed simultaneously and in similar volume in Russian and English languages.

On the website of SKRIN JSC, the Bank discloses information in the form of the Annual Report, lists of the affiliates, notices of corporate action and notices of other actions subject to disclosure in the Russian securities market, annual accounts, and other information mandatory for disclosure by the joint-stock companies.

The Bank's website discloses information on the system and development of corporate governance, including the information on the members of the Supervisory Board and Management Board, Corporate Secretary, Chief Accountant and his/her Deputies.

At the end of the fiscal year, the Banks discloses the audited IFRS consolidated financial statements with the attached Audit Report, as well as the interim condensed IFRS consolidated financial statements by the results of three, six and nine months at <http://www.albank.ru/ru/stockholder/godovaya-bukhgalterskaya-otchetnost.php>.

The electronic version of the Annual Report is posted on the Bank's official website <http://www.albank.ru/ru/stockholder/godovye-otchety.php> as well as on the website of SKRIN JSC <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

The Bank quarterly discloses the lists of the affiliated persons on the website <http://www.albank.ru/ru/stockholder/>

[affilirovannye-litsa.php](http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944), as well as on the website of SKRIN JSC <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

The shareholders are entitled to get acquainted with the documents disclosed by the Bank without requesting the Bank, by reading the texts of these documents on the Bank's website <http://www.albank.ru/> and on the Interfax disclosure portal <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

To get acquainted with the Bank's documents, a shareholder should send to the Bank a demand of providing the documents (or their copies) for acquaintance, where s/he is entitled to state a convenient form of acquaintance: directly in the Bank or in the form of copies.

The procedure for defining the Bank's expenditures for making the copies of the documents and the bank details for covering the expenditures are posted on the on the Bank's official website <http://www.albank.ru/ru/stockholder/stoimost-izgotovleniya-kopiy.php>.

So, the Bank timely and fully discloses information on its activities, strategic areas, major regulations and held events to the external users.



# SUSTAINABLE DEVELOPMENT

## 6.1. Personnel

As technologies develop and digital transformation of business occurs, human capital becomes of utmost importance. The significance of investments in the human capital is understood at the organizations' level and the states' level alike. Progress, technologic development, sales level and employer's image depend on human capital, on the staff's competencies and qualities. That is why, investments in the Bank's personnel development make one of the key priorities of the Banking Group's Development Strategy.

In 2019, the Bank's Development Strategy for 2019–2022 was adopted (approved by the Supervisory Board, Protocol № 06 of 29.10.2019); since then, the Bank has faced the task of the employer brand development. For the Bank's digital transformation, the organizational structure, the mechanisms for the employees' professional development have been changed, and the hiring specifications have been defined.

The Bank sets a task of increasing the employee happiness and reduce the personnel outflow. The Bank began working on that in 2019 and continued in 2020. There are many tasks ahead: establish a flexible system of personnel management, sensitive to business needs in personnel; establish an efficient employee incentive program (both tangible and intangible) to increase the employee loyalty.

One of the key tasks in personnel management is to maintain the Bank's efficient organizational structure, meeting the goals and objectives of business, corporate governance and risk management.

AEB IT subsidiary was established within the Banking Group in 2016, where we have brought together promising

youth competent in fintech. In 2019, we moved the employees to the main credit organization to disseminate their knowledge and experience throughout the entire Bank. Thus, we established a relevant unit of developers to speed up the introduction of new products and services. We also enforced the Business and Personnel IT Support Unit. The Bank's organizational structure was changed for this purpose. Per the new Development Strategy of Almazergienbank Banking Group for 2019–2022, the Innovative Development Unit and Transformation Office were established, and the IT block in the Bank's structure on the whole was enforced for the Bank's digital transformation.

In 2020, we continued to strengthen our IT sector through forming the new product teams in the corporate and retail business units as well as through increasing the personnel of the Innovative Development Unit.

Besides, within our systematic work aimed at mitigating the credit and operating risks, a Unit of Financial Assets Valuation was established, which took over the functions of monitoring the corporate customers' financial status.

### Personnel structure

At December 31, 2020, the Bank had 769 employees (at December 31, 2019 — 691 employees). 90 % of the Bank's staff work full-time under an unlimited employment contract. In 2020, 178 employees were hired.

The average age of the personnel was 37 years. 82 % of the total number of the staff have higher education. Women make 63 % of the total number of the employees. Over 60 % of the Bank's staff are those working there for up to 5 years.

Chart 14. Number of the Bank's employees by gender at the year-end for 2017-2020, % (persons)

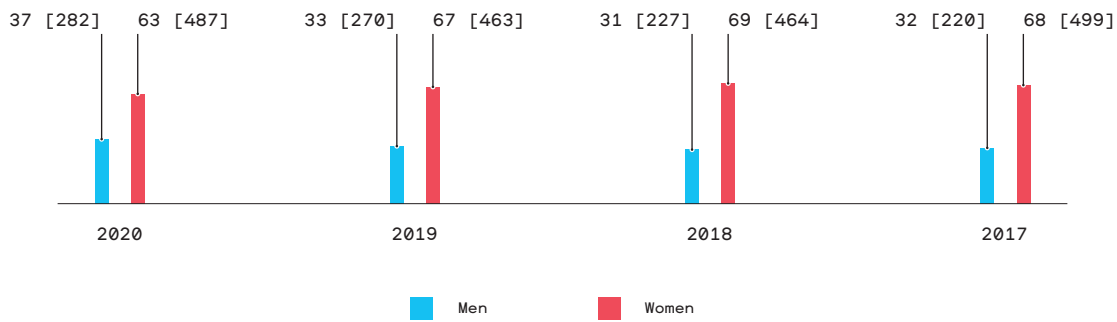


Chart 15. Number of the Bank's employees by age at the year-end for 2017-2020, % (persons)

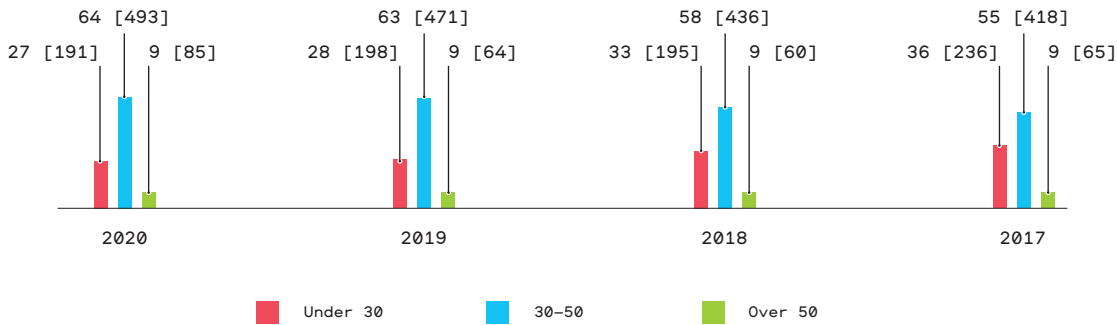


Chart 16. Number of the Bank's employees by category at the year-end for 2017-2020, % (persons)

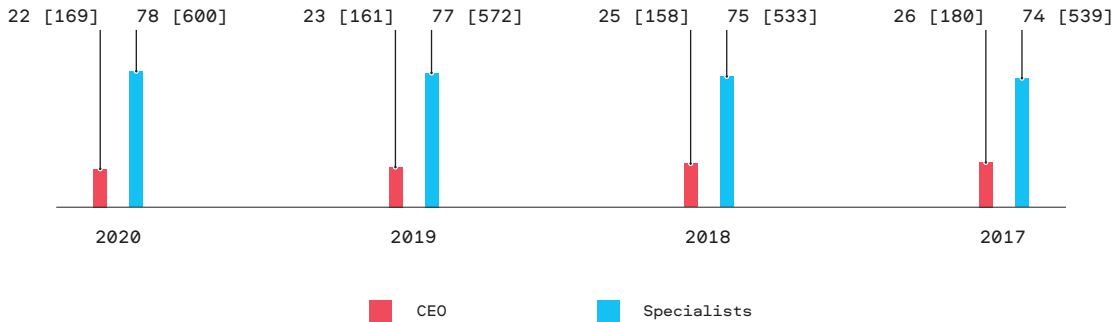
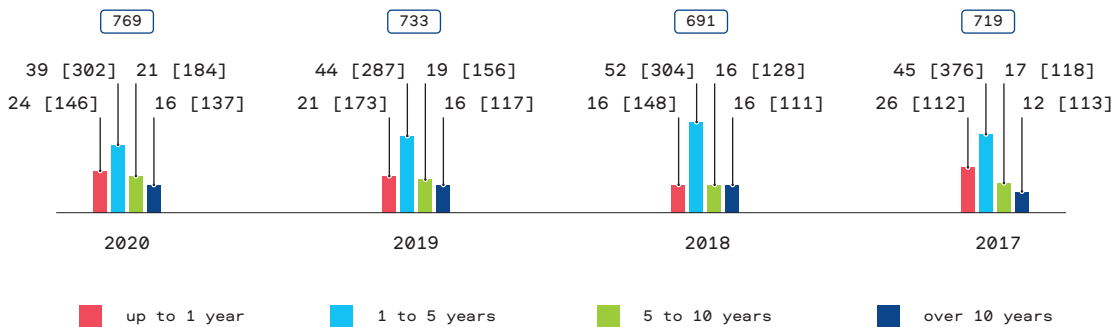


Chart 17. Number of the Bank's employees by length of service at the year-end for 2017-2020, % (persons)



A personnel continuity index — a ratio of the number of employees who have worked at the Bank for more than 1 year to the total number of employees — is used to assess the performance of the Bank and its wage system

Table 22. Personnel continuity index

	at 31.12.2017	at 31.12.2018	at 31.12.2019	at 31.12.2020
Personnel continuity index	0,84	0,79	0,76	0,81

### Training and development

In 2020, the personnel's training was mostly focused on increasing the efficiency of the Bank's business transformation and IT units.

As part of the implementation of the Bank's new strategy, the staff of the Innovative Development Unit attended TeamLead Conf 2020 and DelEx Conference: DevOps & Test Automation in Moscow and took part in the online conferences by JUG Ru Group: Mobius 2020 Piter, Heisenbug (testing), HolyJS (JavaScript), DevOops (DevOps), C++ Russia (C++), JPoint (Java), Hydra (Distributed computing), DotNext (.NET).

To develop skills in marketing and business development, six of the bank's employees are undergoing a series of modular trainings on global business, organized by the Sakha Republic (Yakutia) Development Corporation JSC; 50 employees were trained in "Personal Performance Improvement" and "Successful Negotiations with Customers. Effective Communication" at the online learning center Netology-group LLC. Two head officers have undergone a retraining program "Leadership and influence in the organizations"; one head officer is pursuing a master's degree in Digital MBA.

To develop in the area of analytics, 12 employees were trained at GeekBrains LLC on the topics of "Product manager" and "Product analysis".

12 employees were retrained at the British Higher School of Art & Design in the following areas: "Mobile

apps design", "UX & UI: product design", "Brand design", "Development of new products and services".

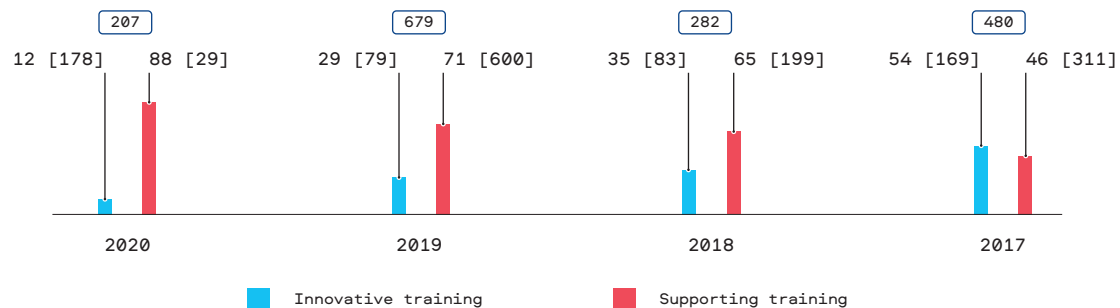
Four of the Bank's head officers are attending the re-training programs on "Innovative development of a company: project management" and "Economy and enterprise management" at the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration.

To improve the Bank's credit portfolio, 25 employees of business and risk management units attended a training "Methods of business and customer management diagnostics" by Evgeny Ivkin, a founder of Restructuring Business and partner at SP Capital.

Online team session aimed to realize the leaders' tasks in the new context, develop partnership interaction culture to improve the speed and quality of information exchange and strengthen corporate links for solving the set task within the Bank's team was organized for 27 of the Bank's head officers (main office and out-of-town structural subdivisions) in cooperation with the experts from Leadership Vector JSC.

Highly specialized short-term trainings in the relevant areas of the Bank's activities were traditionally organized; special focus was made on risk management, IFRS reporting, professional development of the heads of the Risk Management Service, Internal Control Service, Internal Audit Service, Financial Monitoring Service and Occupational Safety Service.

Chart 18. Number of the Bank's employees trained in 2017–2020, % (persons)





## System of motivation and social support

The Bank provides its employees with a competitive remuneration. The system of remuneration in the Bank takes into account the categories of positions, the efficiency of the structural units, the peculiarities of the regional labor markets and each employee's individual contribution.

The Bank actively uses the tools of intangible motivation that help assess the employee's contribution to the Bank's performance and acknowledge their efficiency and high-level performance.

The Bank constantly develops social programs to create comfortable conditions for the employees' professional and personal development. The Bank has a program of concessional long-term lending to improve the employees' living conditions. The Bank has a system of non-state pension provision, when a corporate pension is provided to the in addition to the state pension at the employees' retirement. The system of voluntary medical insurance is in place at the Bank; in 2020, it embraced 358 employees.

## Corporate culture

Corporate culture is a strategic tool that allows to motivate employees to achieve common business goals, improve the image of the Bank and its profits. The priority of corporate culture development is to improve the quality of interaction between the Bank's employees and improve the Bank's image in the eyes of its employees, customers and partners.

Internal communications are an integral part of the Bank's corporate culture and one of the main factors for increasing its business efficiency. Today, the Bank's dominating tasks include timely informing the staff about all changes, projects and events taking place in the Bank, supporting cooperation and sharing knowledge between the units.

To increase the employees' engagement in the reporting year, we improved a system of internal corporate communications — a translation of corporate culture and a dialogue with the staff. To ensure the employees' 100 % inclusion in the communication, the Bank implements and uses the latest communication formats and tools, and works in the following priority directions:

- producing content for the staff on the intercompany social media accounts (Instagram, Telegram);
- introduction of infographic and graphic design in the communication environment;
- higher quality of communication with HR unit, including automated notices of leaves, personnel issues, etc.;
- PR support of the results and achievements of the staff and teams, and events to improve personnel engagement;
- content development for the corporate portal with online HR services;
- expansion of information formats and channels, engagement through developing events, quizzes and competitions;
- using analytical tools (surveys, feedback) on the intercompany portal.

## Corporate events

Four major events are annually held in the Bank. They are Spartakiad, Ysekh National Holiday, the Bank's Birthday and the New Year. 2 events — Spartakiad and Ysekh National Holiday were cancelled in 2020 due to the coronavirus pandemic.

### The Bank's Birthday

In 2020, the celebration was arranged in a new online format. Over 600 of the Bank's staff followed the stream. The holiday traditionally sums up the year's work results and is part of the motivation system. The reward structure helps to identify and encourage proactive and promising employees, contributes to the growth of professional skills of the Bank's staff and to the improvement of the culture of efficiency, recognition and responsibility for the work done. On the Bank's 27th anniversary, over 50 best employees were awarded with corporate and state awards.

### New Year

Because of the 2020 coronavirus pandemic, the holiday was held online. This event is held annually to unite the Bank's employees from different units and the Banking Group. The 2020 New Year was organized as a TV show. Different contests, competitions and quizzes (individual, team) were held on the intercompany Instagram channel. The jury, represented by the management, gave big points to the creative ideas and performances. Kids and family contests were also organized.

In addition to major events, other activities are held at the Bank throughout the year, aimed at the teams' unification, employees' engagement in improving business processes and promoting the employer's brand.

A lot of attention is paid to the employees' children. In 2020, the children of the Bank's employees, who started school, got presents on the Knowledge Day, and the graduates received the Bank's cards with a certain amount of money on them. All children of the staff received New Year presents.

## Coronavirus

Operational environment in 2020 was significantly different from all previous years due to the global COVID-19 pandemic. JSB Almazergienbank fully complied with all the restrictions and preventive measures approved by the Russian Government to prevent the spread of coronavirus infection, since the Bank prioritizes maintaining the health and working capacity of its employees.

When a high-alert regime was installed in the republic, an anti-COVID task force was created by orders № 202 of 03.17.2020 and № 217 of 03.19.2020 at JSB Almazergienbank.

The Bank organized a mandatory "prefilter" to enter the premises, where temperature was taken. There is a place at the entrance to the building where the employees and clients can treat their hands with antiseptics.

The employees are regularly informed of the need to follow the rules of personal and public hygiene and recommended not to go to the hospital or self-treat, but send for a doctor if symptoms develop.



Bactericidal lamps are installed in the premises with the continuous presence of staff and customers.

Face masks were made mandatory. The customer service staff are provided with masks, gloves, antiseptics and visors.

A significant part of employees switched to homeworking, in particular, mandatory homeworking for those aged over 65 and expecting a child.

### Occupational safety

Almazergienbank lays emphasis on the occupational safety and prevention of work accidents; to this end, it regularly makes the following arrangements:

- analyzes and controls risks related to the occupational safety and security support;
- documents and investigates all cases and problems related to the occupational safety and security support, to mitigate and eliminate them;
- considers possible differences in the consequences of the realization of risks related to the security and occupational safety on the workplace for women (especially pregnant or new mothers) and men, employees with disabilities;
- seeks to eliminate psychosocial risks that result in stress and illnesses;
- provides and maintains a high level of physical, mental and social wellbeing of the staff, prevents work-related injury.

The Bank regularly conducts a preliminary analysis of work safety status and controls the implementation of the Work Safety Policy in order to create safe working conditions and prevent industrial injuries. Each employee of the Bank is involved in the management system of occupational safety, industrial, fire and environmental safety; the staff know their professional risks and methods of managing them to prevent the potential industrial accidents and incidents, and understand and bear responsibility for their own actions and decisions.

In pursuance of the Federal Law № 426-FL “On Special Assessment of Working Conditions”, a special assessment of working conditions (SAWC) at 106 workplaces was conducted in 2020. According to its results, the working conditions of these workplaces are Class 2 (acceptable). At 31.12.2020, a total of 997 workplaces were assessed; all workplaces are Class 2 (acceptable).

In the reporting period, no industrial accidents were recorded; there are no assignments from the regulatory authorities.

In an unexpected and emergency situation caused by the COVID-19 pandemic, the Bank took timely measures to organize a full-scale transition to remote work, promptly implemented preventive measures to prevent the spread of the new coronavirus infection among the employees in order to protect their health, preserve jobs and payment of wages and all social benefits

## 6.2. Responsible resource management

Almazergienbank is the largest financial organization in the Sakha Republic (Yakutia) and realizes its role in preserving the unique natural features of the region. To maintain their operations, the Bank and its subsidiaries require significant amounts of electricity and heat, water, paper and fuel. The Bank makes all necessary arrangements to annually reduce resource consumption and instill environmental friendliness in its staff; it seeks to establish business relations with such partners, suppliers and subcontractors who strictly follow environmental standards.

Chart 19. Power consumption by the Group, 2018–2020, mW·h per 1 employee



Comprehensive strategy of its ecological footprint management allows the Bank to mitigate negative environmental impact and cut utility payments due to resource saving. For this purpose, the Bank implements the plan of introducing the “Green Policy” featuring the key priorities in resource consumption reduction for 2019–2022 to achieve the long-term strategic goals in environmental protection, in particular:

- reduced energy consumption;
- reduced water consumption;
- waste sorting;
- reduced paper consumption;
- raising the staff’s awareness of environmental issues;
- implementation of nature conservation initiatives.

Chart 20. Gasoline and fuel consumption by the Group, 2018–2020, litre

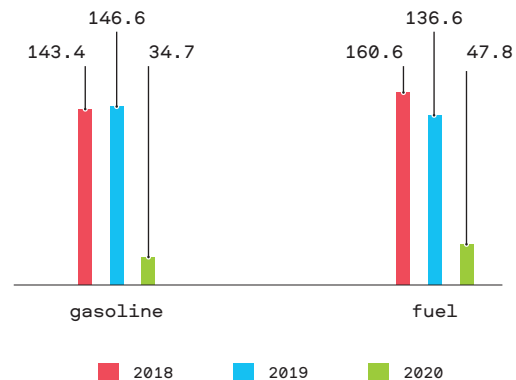


Chart 21. Water consumption, 2018–2020, thousand litres per 1 employee



### Social responsibility

The Bank lays emphasis on the economic development and improved social welfare in its operations areas. Almazergienbank and its subsidiaries annually create multiple events and programs of social focus, allowing it to dominate in the region in this aspect.

Since 2016, the Bank has implemented a comprehensive corporate social responsibility program “AEB Territory of Good” that includes five priority social projects:

- “Raising financial awareness” — aims to raise financial awareness of Yakutia’s population;
- “Graduate” — designed for the children from orphanages and children without parental care to render comprehensive assistance, including career counselling and social support after graduating from the residential care establishments;
- “Childhood without borders” — aims to help children with disabilities and limited health capacities and their parents;
- “Lynx” — within this project, the Bank patronages northeast lynxes living in the zoo, under the current agreement with the Republican Zoo Orto Doydu;
- “Veterans” — within this project, the Bank helps the older generation: veterans and people with disabilities. Since 2016, the Bank has taken the Republican Nursing Home in Yakutsk under patronage.

The Bank and its subsidiaries welcome the engagement of their staff in such initiatives and find it important to involve them in the implementation of the social projects.

In 2020, the Bank for the first time announced a Call for Charity and Social Projects that aims to assist the introduction of new sustainable development technologies in the Bank’s operations areas, engage the non-profit organizations and the Bank’s staff, based on their initiative and voluntary participation. The total grant funding made RUB 1 million. The projects embraced all AEB operations areas — 16 districts of Yakutia. The charity recipients counted to 8658 people, 145 disadvantaged families with children received direct assistance.

### Charity and sponsorship

Charity work is one of the Group’s corporate values; it is viewed as the contribution to the social development that secures social, political and economic stability of the territory where the Group operates.

JSB Almazergienbank attaches significant attention to its social projects aimed to support sports, culture, healthcare, education, childhood and veterans. In the year 2020, the Group’s expenses for the charity and sponsor projects exceeded RUB 28 million.

Chart 22. Structure of sponsorship expense in 2020, %

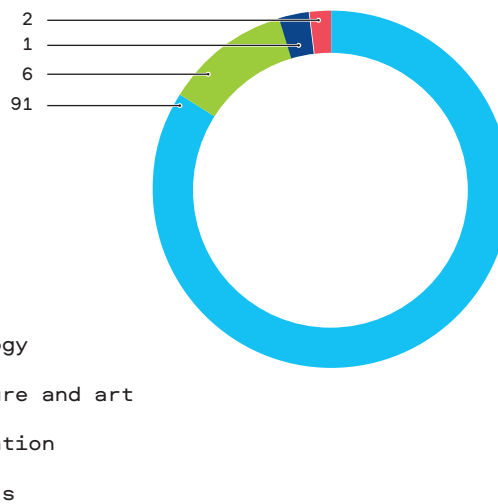
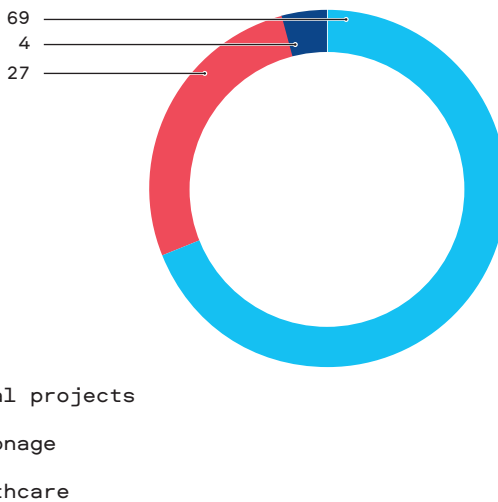


Chart 23. Structure of charity expense in 2020, %



## Sports

Support of sports in the operations areas is a key priority of the Bank's sponsorship; the Bank helps in organizing different sports events, including those in national sports, and creates conditions for wellness management and sporting activities.

## Culture

The Bank actively supports cultural and art projects implemented in the republic, lays emphasis on the development and promotion of national culture and promotes major and significant projects at the federal and international level.

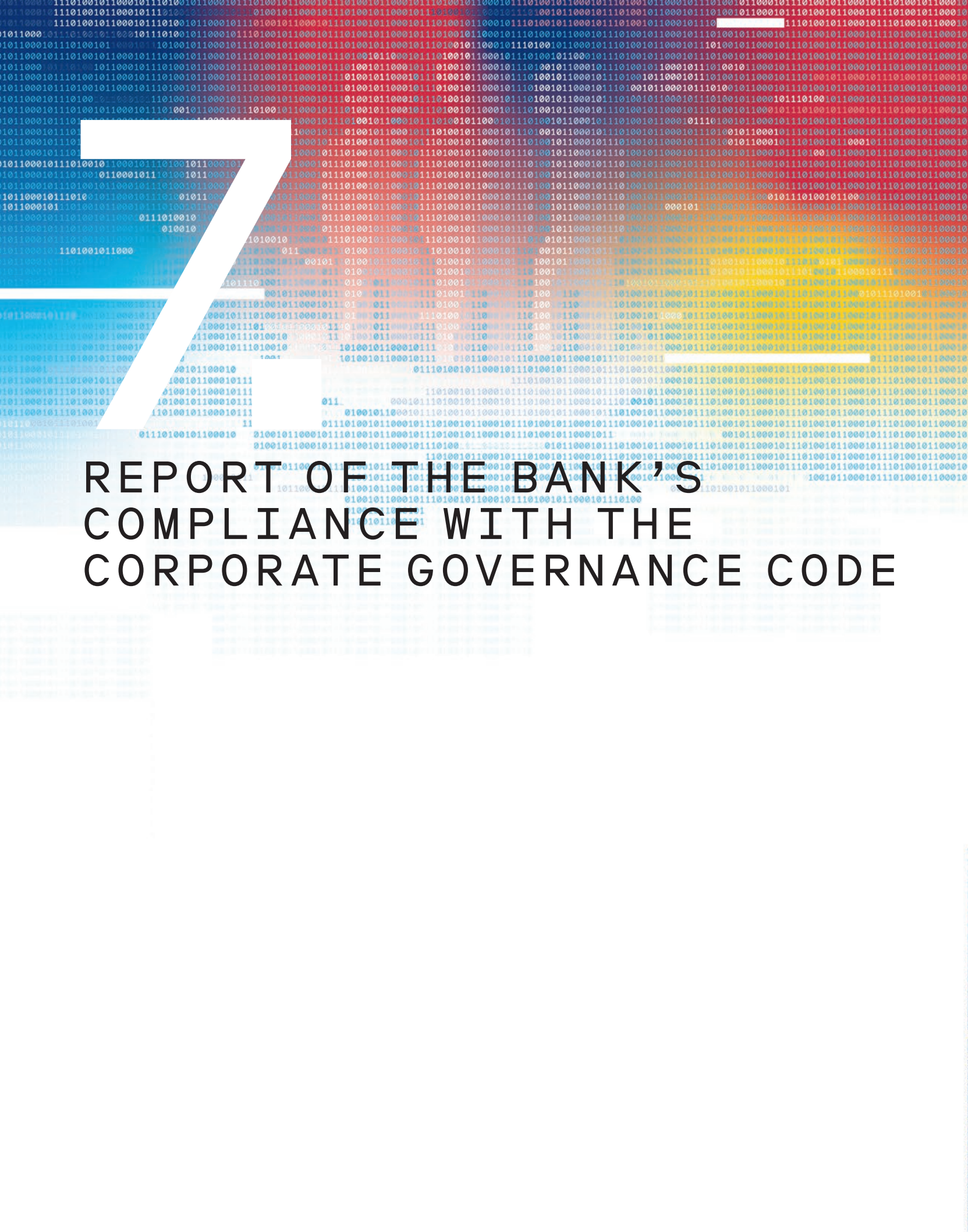
## Education

Assistance to education is another important area of the Bank's sponsorship. It supports various educational initiatives aimed to improve the quality of education for both school children and students.

## Combatting COVID-19 pandemic in the Sakha Republic (Yakutia)

The Bank cares for the population of its operations areas and is always ready to help them in time of need. To support vital activities under the COVID restrictions, the Bank's employees volunteered in the all-Russian action #WEARETOGETHER (#МЫВМЕСТЕ). In late 2020, the bank was awarded with a commemorative medal for dedication in organizing the #WEARETOGETHER action and with a letter of recognition signed by the President of Russia Vladimir Putin, for supporting the population in the pandemic.





# REPORT OF THE BANK'S COMPLIANCE WITH THE CORPORATE GOVERNANCE CODE



The Report of the Bank's compliance with the corporate governance code has been prepared by the Bank in compliance with Letter of the Bank of Russia of February 17, 2016 № IN-06-52/8.





# ADDITIONAL INFORMATION

## 8.1. Requisites of the Bank

Full name: Joint-Stock Commercial Bank  
Almazergienbank Joint-Stock Company  
Abbreviated name: JSB Almazergienbank  
General license for banking operations: № 2602 of  
08.06.2015  
Registration number and date of entering the Unified  
State Register of Legal Entities: № 1031403918138 dated  
23.07.2003  
Legal address: 677000, Russian Federation, Sakha  
Republic (Yakutia), Yakutsk, 1 Lenin Avenue

Bank details: INN 1435138944  
BIC 049805770  
correspondent account 30101810300000000770  
Branch — NB of the SR (Y) in Yakutsk  
KPP 143501001 OGRN 1031403918138  
OKPO 31452865  
OKVED 65.22  
OKOPF 65  
OKFS 42  
OKPO 31452865  
OKTMO 98701000  
Tel./fax: (4112) 425-425 (reception)  
E-mail: bank@albank.ru  
Web: www.albank.ru

## 8.2. Licenses of the Bank

As of January 1, 2021, JSB Almazergienbank holds the following licenses:

- General license of the RF Central Bank for banking operations in rubles and foreign currency # 2602 of 08.06.2015;
- License of the RF Central Bank for attracting to deposits and placement of precious metals and other operations with precious metals # 2602 of 08.06.2015;
- License of a professional participant of the securities market for carrying out activity in managing securities of the RF Federal Financial Markets Service # 098-04782-001000 of 23.02.2001;
- License of a professional participant of the securities market for carrying out depository activity of the RF Federal Financial Markets Service # 098-04732-000100 of 16.02.2001;
- License of a professional participant of the securities market for carrying out dealer activity of the RF Federal Financial Markets Service # 098-04769-010000 of 23.02.2001;
- License of a professional participant of the securities market for carrying out broker activity of the RF Federal Financial Markets Service # 098-04752-100000 of 23.02.2001.



### 8.3. The Bank's membership in professional associations

JSB Almazergienbank is:

- Member of the Association of Banks of Russia;
- Member of the Association of Russian Banks (ARB);
- Participant of MICEX unified trading session;
- Participant of Moscow Stock Exchange trading session;
- Participant of BSP System (Bank of Russia Real Time Gross Settlement System);
- Participant of SWIFT international settlements system;
- Member of NAUFOR (National Association of Securities Market Participants);
- Associate member of VISA International payment system;
- Affiliated member of Master Card International payment system;
- Participant of JCB international payment system;
- Participant of national MIR payment system;
- Participant of the state deposit insurance scheme.

### 8.4. Information on the Bank's transactions

In compliance with the recommendations of the Corporate Governance Code (Letter of the Bank of Russia dated 10.04.2014 # 06-52/2463), the company's major transactions mean the company's large transactions, interested party transactions major for the company (where the company defines their importance), as well as other transactions acknowledged as major by the company.

Interested party transactions are those meeting the criteria established by Article 81 of the Federal Law dated 26.12.1995 # 208-FL on the Joint-Stock Companies.

In 2020, the Bank didn't make major transactions by implication of law; one transaction of lending a loan for the amount not more than RUB 500000000 was made for the amount over 25 % of the Bank's own capital; 2 interested party transactions were made: a pledge agreement and subordinated loan transaction for RUB 198000000. All the abovementioned transactions were approved by the Supervisory Board.

Chair of the Management Board of JSB Almazergienbank

Nikolai Dolgunov

## Contact Information

JSB Almazergienbank  
677000, Russian Federation, Sakha Republic (Yakutia), Yakutsk, 1 Lenin Avenu,  
Tel./fax: (4112) 425-425 (reception)  
bank@albank.ru  
www.albank.ru





