



АЭБ

АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО



АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО

ГODOVOЙ ОТЧЕТ 2018

Предварительно утвержден Наблюдательным советом
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Протокол № 30 от 23 мая 2019 г.

Утвержден Общим собранием акционеров
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Протокол № 01 от 1 июля 2019 г.

Подтвержден Ревизионной комиссией
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Акт от 22 мая 2019 г.

Николай Долгунов

Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



Уважаемые акционеры, клиенты, партнеры!

В 2018 году Алмазэргиэнбанк, как и другие участники отечественного финансового рынка, прошел через масштабные изменения, произошедшие в банковском секторе Российской Федерации. Мы работали в условиях радикальной перестройки всей системы надзора за кредитными организациями, усиления его проактивного характера, когда Банк России выступает уже как мегарегулятор.

Представляя вашему вниманию очередной годовой отчет Алмазэргиэнбанка, хотел бы особо отметить, что в минувшем году ключевой финансовый институт РС (Я) продемонстрировал устойчивость своей бизнес-модели к влиянию негативных факторов, а также остался верен основной миссии — в активной партнерской консолидации с Правительством Республики Саха (Якутия) работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, инфраструктурных и инвестиционных проектов, поддержку малого и среднего бизнеса, а также реализацию региональных социальных программ, направленных на повышение качества жизни населения.

Благодаря поддержке нашего акционера и сплоченной командной работе мы сумели доказать регулятору, что являемся благонадежным и добросовестным участником финансового рынка. Подтверждением чему стало то, что Алмазэргиэнбанк в 2018 году вошел в топ-100 самых надежных российских банков по версии авторитетного издания Forbes, а также в третий раз был занесен Центробанком России в реестр значимых кредитных организаций на рынке платежных услуг. Этому способствовали в первую очередь реализуемые проекты в карточном бизнесе.

На сегодняшний день более 120 тысяч жителей Якутии — держатели банковских карт Алмазэргиэнбанка.

Практически каждая семья города Якутска пользуется транспортной картой Банка. За 2018 год совершено около 33 миллионов поездок. Для сравнения можно сказать, что в 2014 году этот показатель достигал 18 миллионов.

В рамках еще одного социального проекта — «Школьная карта» — Банк заключил 45 договоров с учебными заведениями региона. В 2018 году пользователи данных карт совершили более 212 тысяч операций на общую сумму 6,5 миллионов рублей.

Более 75 тысяч жителей Якутии являются держателями карт «Мир» от Алмазэргиэнбанка. Для более чем 33 тысяч жителей республики Банк является доставщиком ежемесячных денежных выплат (ЕДВ) и субсидий льготным категориям населения.

В 2018 году Алмазэргиэнбанк отметил 25-летие своей деятельности. Подводя итоги работы за прошедший год, можно с уверенностью заявить, что мы с успехом выполняем

одну из основных функций — обеспечение доступности финансовых услуг для каждого жителя республики. Сегодня услуги Банка доступны для 60 % населения региона, проживающего в 16 муниципальных образованиях.

Банк продолжил активно поддерживать малое и среднее предпринимательство — каждый третий кредит, полученный субъектами МСП республики, выдан Алмазэргиэнбанком. Сотрудничество с «МСП Банком», Корпорацией МСП по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса, в том числе под поручительство Фонда развития предпринимательства Якутии, позволило более чем в два раза увеличить долю рынка в этом сегменте — с 14 % в 2014 году до 36 % в 2018 году.

В 2018 году Алмазэргиэнбанку удалось войти в топ-40 банков России по объему ипотечного кредитования. Что говорит о том, что наши предложения на рынке недвижимости — ипотечные программы «Новостройка», «Стандарт», «Индивидуальный жилой дом» — пользуются у жителей региона спросом.

В 2018 году мы приложили значительные усилия по развитию консолидированной банковской группы АЭБ, в состав которой входят компании «АЭБ Капитал», «АЭБ Партнер», «Сэйбиэм», «Саюри», «АЭБ АйТи».

Среди проектов компании «АЭБ Капитал» — «Умный многоквартирный жилой дом» в 145-м квартале Якутска, получивший множество позитивных откликов от клиентов компании; четырехэтажный жилой дом с офисом банка в селе Намцы Намского улуса. Ведутся работы по строительству двух многоквартирных жилых домов в 203-м микрорайоне столицы.

Алмазэргиэнбанк также принимает активное участие в создании современной среды для жизни, преобразении городов и сел республики. Пилотом этого направления выбран поселок Кангалассы, где в декабре 2018 года завершились основные строительные работы первой очереди ювелирно-гранильного кластера — проекта дочерней компании банка «Сэйбиэм». По плану в течение 2019–2020 годов здесь будет создано 289 рабочих мест.

В 2018 году проведены основные работы по возведению второй очереди круглогодичного тепличного комплекса «Саюри» — уникального инвестиционного проекта, который с 2016 года Алмазэргиэнбанк реализует совместно с японской компанией Hokkaido Corporation. Площадь теплицы второй очереди составляет 1,2 гектара. К концу 2021 года площадь теплиц в целом составит 3,3 гектара, что позволит выйти на проектную мощность и покрыть 20 % потребности в свежих овощах и зелени жителей города Якутска и пригородов.

Алмазэргиэнбанк является ведущим финансовым учреждением Республики Саха (Якутия) и стремится демонстрировать лидерство в различных сферах, в том числе в вопросах социальной ответственности и благотворительности.

Мы активно внедряем жилищные программы. С 2014 года трем тысячам семей было выдано жилищных кредитов на общую сумму 5 млрд рублей. Кроме того, начиная с 2016 года, реализуются программы «Новая квартира», «Новый дом». Специально для сельских жителей разработана программа «Благоустройство».

Для решения острой проблемы нехватки детских дошкольных учреждений банк, начиная с 2016 года, реализует программу государственно-частного партнерства по строительству 17 детских садов на 2,8 тысячи мест в районах республики. В настоящее время введены в эксплуатацию 11 детсадов в девяти муниципалитетах, оставшиеся шесть объектов планируется завершить до октября 2019 года.

Алмазэргиэнбанк поддерживает знаковые культурные, спортивные, общественные мероприятия, взаимодействует с некоммерческими организациями. В течение нескольких лет успешно реализуется программа корпоративного волонтерства «Наше будущее», в рамках которой на постоянной основе действуют пять проектов: «Финансовая грамотность», «Детство без границ», «Рысь», «Выпускник» и «Ветеран».

В 2018 году совместно с фондом «Семья для ребенка» мы открыли Центр наставничества, где воспитанники детских и подростковых социальных учреждений Якутии в комфортных условиях посещают тренинги и семинары, участвуют во встречах с наставниками и волонтерами, общаются со сверстниками. Такими инициативами Алмазэргиэнбанк вносит реальный вклад в повышение качества жизни населения республики. Результатом активной работы в этом направлении стало то, что три социальных проекта Банка — «Детство без границ», «Выпускник» и «Рысь» — признаны в 2018 году лучшими в стране, были отмечены дипломами «Лучшие социальные проекты России».

В заключение я хотел бы поблагодарить всех наших клиентов, акционеров и партнеров, а также большую команду Алмазэргиэнбанка за доверие, поддержку и профессиональную работу в 2018 году. Уверен, что, несмотря на трудности, наша совместная деятельность создает основу для устойчивого развития как Банка, так и экономики Республики Саха (Якутия).

Владимир Солодов

Председатель Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



Уважаемые акционеры!

Прошедший 2018 год стал важным этапом развития не только российской банковской системы в целом, но и Алмазэргиэнбанка как одного из значимых региональных участников финансового рынка страны.

Центральный банк Российской Федерации провел серьезную работу по оздоровлению отрасли. За год число действующих кредитных организаций сократилось на 14 %, что заметно больше, чем в 2017 году (-10 %), и примерно соответствует результату 2016 года (-15 %). В данных условиях Алмазэргиэнбанк продолжил демонстрировать нацеленность на развитие, надежность и уверенность, что позволило ему сохранить и укрепить позиции на рынке банковских услуг региона. Добиться этого удалось благодаря результативной работе команды финансового учреждения, поддержке членов Наблюдательного совета и Правительства Республики Саха (Якутия), направленной на содействие в развитии ключевого финансового учреждения региона.

В прошедшем году Алмазэргиэнбанк прошел значимую веху своего развития — 25-летие со дня создания. За четверть века, что банк работает на благо Якутии, сделано многое. Нет ни одного крупного бизнеса или предприятия республики, которые не воспользовались бы поддержкой Алмазэргиэнбанка или не были знакомы с предоставляемыми им услугами. Факт, что каждый третий житель региона является клиентом банка, говорит о том, что АЭБ снискал заслуженное доверие и реализовал поставленные задачи по наращиванию капитала, оптимизации бизнес-процессов, участию в социально-экономическом развитии региона.

За прошедшие годы Алмазэргиэнбанк неоднократно демонстрировал свою операционную гибкость и стратегическую устойчивость. Банк работает на рынке, который отличается высокой динамикой, успевая не только реагировать на изменения, но и предвосхищать их, формируя новые предложения для своих клиентов, совершенствуя услуги и сервисы.

Я хотел бы поблагодарить от имени Наблюдательного совета всех сотрудников Алмазэргиэнбанка, коллективы дочерних компаний за эффективную и плодотворную работу в прошедшем году. Каждый из вас на своем месте занимается важным делом, которое способствует движению банковской группы вперед, а значит, вносит вклад в социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия).

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	6
2. Миссия и видение	9
3. Положение Банка в отрасли	10
4. Основные направления деятельности и итоги за 2018 год	16
4.1. Главные события 2018 г.	17
4.2. Реализация Стратегии Банка	18
4.3. Корпоративный бизнес	19
4.4. Розничный бизнес	24
4.5. Операции с ценными бумагами	29
4.6. Банковская группа	30
4.7. Финансовые показатели	33
4.8. Перспективы развития Банка	34
5. Корпоративное управление	36
5.1. Обзор системы корпоративного управления	36
5.2. Общее собрание акционеров	37
5.3. Наблюдательный совет	40
5.4. Комитеты Наблюдательного совета	47
5.5. Правление (по состоянию на 31.12.2018)	50
5.6. Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления Банка	52
5.7. Управление рисками	54
5.8. Внутренний контроль и аудит	61
5.9. Раскрытие информации	64
5.10. Акционерный капитал	65
6. Сведения о сделках Банка	67
7. Устойчивое развитие	68
7.1. Персонал	68
7.2. Поддержка общества и бизнеса	72
7.3. Социальная ответственность	75
7.4. Ответственное управление ресурсами	75
8. Дополнительная информация	77
8.1. Лицензии Банка	77
8.2. Территориальная сеть	78
8.3. Членство в профессиональных сообществах	78
8.4. Дивиденды Банка	78
8.5. Реквизиты Банка	79
9. Отчетность по МСФО	80
Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности	81
Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями	82
Консолидированный отчет о финансовом положении	84
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	86
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	88
Консолидированный отчет о движении денежных средств	90



1. ВВЕДЕНИЕ

Вашему вниманию представлен отчет Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО о результатах деятельности Банка в 2018 г.

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

Годовой отчет подготовлен на основе бухгалтерской отчетности по российским стандартам отчетности¹, которая подтверждена ООО «Листик и Партнеры» 1 апреля 2019 г.

Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2018 г.:

- подтвержден Ревизионной комиссией Банка, акт от 22 мая 2019 г.;
- предварительно утвержден Наблюдательным советом Банка согласно Протоколу № 30 от 23 мая 2019 г.;
- утвержден Общим собранием акционеров Банка согласно Протоколу № 01 от 1 июня 2019 г.

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

Общие сведения о Банке

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

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

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

Акционеры и уставный капитал

Уставный капитал Банка на 01.01.2019 составляет 3208084446 руб.

Акционерами Банка являются:

- Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) — 85,82%;
- Акционерное общество Региональная страховая компания «Стерх» — 5,08%;
- Акционерное общество «РИК Плюс» — 4,99%;
- Акционерное общество «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)» — 1,62%;
- Департамент имущественных и земельных отношений Окружной Администрации г. Якутска — 0,66%;
- выкупленные акции — 1,62%;
- прочие — 0,19%.

Система страхования вкладов

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

Сведения об аудиторях

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

Приоритетные направления деятельности

- **Корпоративный бизнес** — оказание банковских услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям: кредитование, обслуживание счетов, открытие депозитов, выдача гарантий, услуги

инкассации, осуществление денежных переводов и другие операции.

- **Розничный бизнес** — оказание банковских услуг физическим лицам: кредитование, принятие средств во вклады, обслуживание банковских карт, валютно-обменные операции, осуществление денежных переводов, платежей и другие операции.
- **Операции на финансовых рынках** — операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, привлечение и размещение средств на межбанковских рынках и другие операции.

Организационная структура

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

- Блок контроля и рисков включает систему управления банковскими рисками, систему анализа и планирования, юридическое обеспечение, финансовый мониторинг, систему внутреннего контроля, управление персоналом, 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/предоставляющих услуги клиентам корпоративного и розничного бизнеса, включая территориальную сеть; подразделений, занимающихся операциями на финансовых и межбанковских рынках с подчинением Первому Заместителю Председателя Правления.
- Финансовый блок включает бухгалтерский, налоговый учет и отчетность с подчинением Заместителю Председателя Правления — главному бухгалтеру.
- Блок обеспечения и ИТ с подчинением Заместителю Председателя Правления, включающий в себя информационно-техническое обеспечение, обеспечение качества обслуживания клиентов и предоставления удаленных сервисов, хозяйственное обеспечение. [Схема 1]

Схема 1. Организационная структура АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2019





2. МИССИЯ И ВИДЕНИЕ

Миссия Банка

В активном партнерском взаимодействии с Правительством Республики Саха (Якутия) эффективно реализовывать инвестиционную политику, инфраструктурные проекты, оказывать поддержку развитию малого и среднего предпринимательства, реализовывать региональные социальные программы, направленные на повышение уровня и качества жизни населения.

Банк, опираясь в своей деятельности на лучшие мировые практики, создает высокопрофессиональную команду специалистов, формирует современную высокотехнологичную платформу ведения бизнеса, совершенствует систему корпоративного управления и управления рисками.

Видение Банка

Банк входит в топ-100 крупнейших банков РФ по величине активов и капитала, имеет устойчивую деловую репутацию, известен на федеральном уровне и в международных деловых кругах. Главный финансовый бренд и основной стратегический партнер Правительства Республики Саха (Якутия) в обеспечении динамичного экономического развития региона.



3. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

Информация об экономической среде, в которой Банк ведет свою деятельность

Несмотря на расширение санкций и усиление геополитической напряженности, по итогам 2018 г. ВВП России увеличился на 2,3% (годом ранее прирост составлял 1,6%) и, по первой оценке, в текущих ценах составил 103 трлн руб.²

Основными драйверами ускорения экономического роста стали промышленность и строительная отрасль, вклад которых в рост ВВП составил 0,6 и 0,3 п.п. соответственно. Увеличение темпов роста промышленности оказало позитивное влияние и на связанную с ней транспортную отрасль (вклад 0,2 п.п.). Положительный вклад в динамику ВВП также внесли торговля и сектор услуг. Отрицательную динамику показало сельское хозяйство (-0,6 п.п.), обусловленную, в основном, за счет снижения урожая зерновых культур и замедления роста выпуска продукции животноводства.

По итогам 2018 г. положительную динамику показали все укрупненные отрасли промышленности.

Добыча полезных ископаемых выросла в 2018 г. на 4,1 п.п. При этом во второй половине года наблюдалось существенное улучшение динамики. Оно обусловлено в первую очередь результатами июньского заседания ОПЕК+, на котором было принято решение

об увеличении нефтедобычи на 1 млн баррелей в сутки до конца 2018 г. В соответствии с договоренностями, Россия нарастила к декабрю 2018 г. добычу нефти до рекордных 11,45 млн баррелей в сутки. В целом, по итогам года добыча сырой нефти, включая газовый конденсат, выросла на 1,7%.

Добыча природного газа в 2018 г. составила 728 млрд куб. м, или прирост газовой отрасли в 2018 г. составил 5,2 п.п. Высокие темпы роста добычи газа были обеспечены в первую очередь активным ростом экспорта сжиженного природного газа на 70,1%.

Позитивные тенденции наблюдались и в добыче иных полезных ископаемых. Добыча угля и металлических руд в 2018 г. продолжала демонстрировать уверенный рост (на 4,2% и 4,6% соответственно). Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых второй год подряд росло двузначными темпами.

Динамика обрабатывающей промышленности в 2018 г. сохранилась практически на уровне предыдущего года (2,6% и 2,5%, соответственно). Как и в 2017 г., ее рост опирался в первую очередь на позитивную динамику основных обрабатывающих производств — химической и пищевой отрасли, деревообработки, производства стройматериалов. Совокупный вклад перечисленных отраслей в темпы роста

² Источник: Доклад ФСГС (Росстат) «Социально-экономическое положение России за 2018 г.» http://www.gks.ru/free_doc/doc_2018/social/osn-12-2018.pdf

обрабатывающей промышленности в 2018 г. составил 1,9 п.п.

По итогам прошлого года небольшой рост выпуска также продемонстрировали металлургия (+1,6%) и машиностроение (+1,2%). Вместе с тем динамика указанных отраслей, как и в предшествующие годы, характеризовалась повышенной волатильностью: стандартное отклонение годовых темпов их роста составило 7,9% и 6,8% соответственно. Во второй половине года в металлургической и машиностроительной отраслях наметилась тенденция к замедлению, что внесло основной вклад в торможение роста обрабатывающей промышленности в целом. **[Диаграмма 1]**

Замедление обрабатывающей промышленности отражает и динамика медианного темпа ее роста, который позволяет сгладить влияние наиболее волатильных компонент. Во втором полугодии показатель рос темпом 1,9% г/г по сравнению с 3,0% г/г в январе–июне, а к декабрю замедлился до 0,2% г/г (темп роста обрабатывающей промышленности, рассчитанный по формуле средней, в последние два месяца 2018 г. находился на нулевом уровне).

Международный валютный фонд в октябрьском обзоре мировой экономики сохранил прогноз роста экономики России в 2018 г. на уровне 1,7%, но существенно повысил оценку роста российского ВВП на 2019 г. — с 1,5 до 1,8%³. Тем не менее динамика российской экономики остается вдвое хуже среднемировой.

В 2018 г. продолжился отзыв банковских лицензий. За данный период прекратили свою деятельность 77 кредитных организаций (у 60 отозваны лицензии, у 17 лицензии аннулированы, в том числе по причине реорганизации и присоединения к другим банкам). Таким образом, на начало 2019 г. число действующих кредитных организаций составило 484, из которых 440 — банки. В ходе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию⁴.

Совокупные активы российских банков к началу 2019 г. достигли 94 083,7 млрд руб., увеличившись в абсолютном выражении на 8 891,9 млрд руб. или на 10,44% (за 2017 г. прирост составил 5 128,5 млрд руб., или 6,41%).

Сокращение количества небольших региональных банков, слияние кредитных организаций с государственными и «квазигосударственными» банками продолжают увеличивать концентрацию активов сектора в крупнейших банках страны.

Удельный вес активов топ-5 банков за 2018 г. заметно вырос — с 55,8% на 01.01.2018 до 60,4% на 01.01.2019. При этом доля банков, занимающих с 6-го по 200-е место по величине активов, снизилась на 4%. Доля активов небольших кредитных организаций, не входящих в число 200 крупнейших, также сократилась за 2018 г. — с 1,5% до 1%⁵. **[Диаграмма 2]**

Совокупный кредитный портфель российских банков на 01.01.2019 достиг 65 124 млрд руб. (прирост 12% к началу года). При этом совокупный корпоративный

кредитный портфель рос меньшими темпами — на уровне 10,5%. Кредиты юридических лиц составили 33 371,8 млрд руб. (в том числе 6,27% — просроченная задолженность). Как и в прошлом году, флагманом роста выступил сектор розничного кредитования.

Кредиты населению за 2018 г. выросли на 22,4% к предыдущему году (за 2017 г. прирост составлял 12,7%), и, по состоянию на конец года, достигли 14 901,4 млрд руб. Доля просроченной задолженности по итогам 2018 г. снизилась до 5,1% с 7%. Однако расхождение темпов роста доходов и кредитования населения ведет к увеличению долговой нагрузки и несет риски для финансовой системы.

В целях снижения темпов роста долговой нагрузки населения и повышения устойчивости банков к потенциальным системным рискам на рынке розничного кредитования Центральный банк в сентябре 2018 г. повысил на 30 п.п. надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам, а с 1 января 2019 г. на 50 п.п. — по ипотечным кредитам с низким первоначальным взносом.

По итогам 2018 г. вклады физических лиц составили 28 460,2 млрд руб., а их рост составил 9,5% (за 2017 г. вклады населения выросли на 7,4%), что значительно ниже темпов роста розничного кредитования. В свою очередь, остатки на депозитах и средств на счетах юридических лиц показали прирост на 12,7% до 28 006 млрд руб. (за 2017 г. прирост составил 2,1%, а в 2016 г. отмечено сокращение на 10,1%).

В 2018 г. Банк России дважды (09.02.2018 с 7,75% до 7,5%, 23.03.2018 до 7,25%) понижал ключевую ставку. После чего на фоне резкого ослабления рубля, возросших инфляционных рисков и повышающегося санкционного давления дважды повышал (17.09.2018 с 7,25% до 7,50%, 14.12.2018 до 7,75%) ключевую ставку.

Прибыль банковского сектора в 1,7 раза превысила показатель 2017 г. и составила 1 344,8 млрд руб. Как и в прошлом году, количество прибыльных кредитных организаций преобладает. По итогам 2018 г. они заработали 1 919,4 млрд руб. (прирост составил 23% относительно 1 561,6 млрд руб. годом ранее). 100 кредитных организаций были убыточны, их совокупный убыток составил 574,58 млрд руб.

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, работ в строительстве, производства продукции сельского хозяйства и объема платных услуг. **[Диаграмма 3]**

Объем валового регионального продукта республики в 2018 г. оценивается в размере 1 000 млрд руб. Основная доля в формировании ВРП приходится на промышленное производство. Этот сектор является базовым

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

4 Источник: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14236/razv_bs_18.pdf

5 Источник: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf

Диаграмма 1. Динамика основных показателей развития экономики Российской Федерации за 2016—2018 гг., в % к предыдущему году

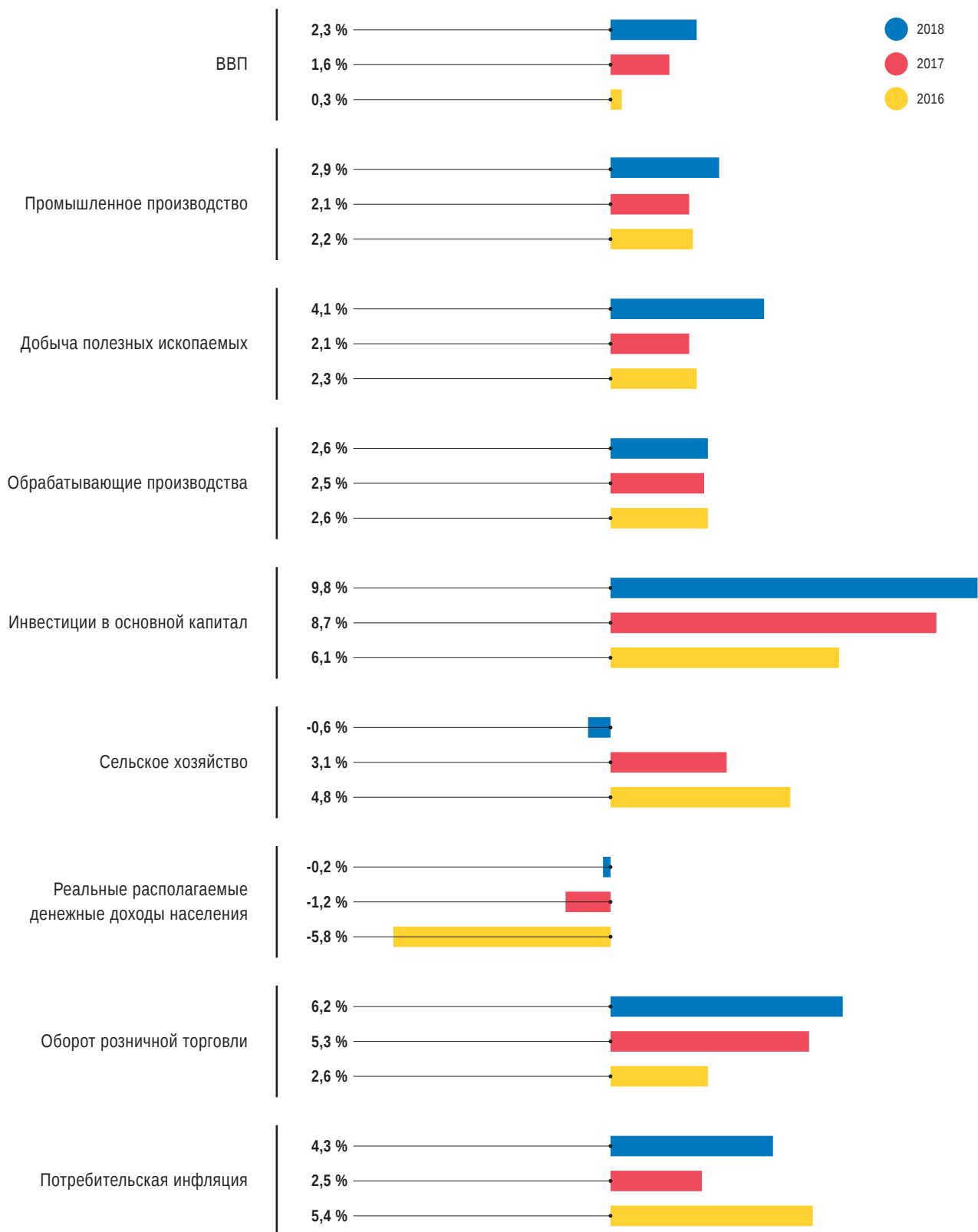
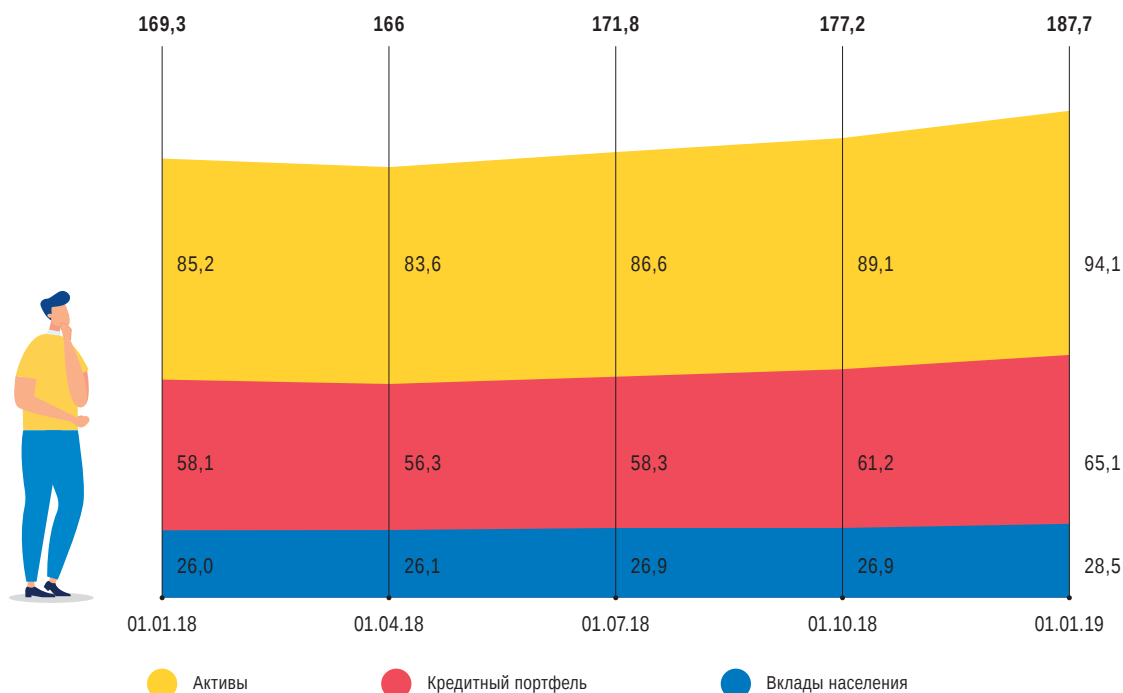


Диаграмма 2. Динамика основных показателей банковского сектора РФ за 2018 г., в трлн руб.



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

В январе–декабре 2018 г. индекс промышленного производства составил 108,5%⁶ к соответствующему периоду предыдущего года за счет роста добычи полезных ископаемых (109,5%), в том числе по видам экономической деятельности: добыча сырой нефти и природного газа — 117,3%, угля — 111,3%, металлических руд — 125,3%.

В обрабатывающих отраслях промышленности сохраняется негативная динамика. Индекс обрабатывающих производств в январе–декабре 2018 г. составил 97,5% к соответствующему периоду предыдущего года (январь–декабрь 2017 г. к январю–декабрю 2016 г. — 93,5%).

По предварительным данным, объем продукции сельского хозяйства составил за 2018 г. 26,4 млрд руб., или 103,3% к 2017 г. в результате увеличения валовых сборов зерновых культур, картофеля и овощей (на 63,4%, 9,7% и 11,6% соответственно), что обусловлено ростом урожайности картофеля (на 12%) и овощей (на 18%). За 2018 г. производство продукции животноводства уменьшилось по сравнению с предыдущим годом: скота и птицы на убой (в живом весе) — на 7,4%, молока — на 1,5%, яиц — на 2,3%.

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» в январе–декабре 2018 г., составил 159,7 млрд рублей или 104,4% (в сопоставимых ценах) к соответствующему периоду прошлого года. За отчетный период было введено 2364 жилых дома общей площадью 530,8 тыс. кв. м, что на 75,2% больше по сравнению с 2010 г. и на 16,3% меньше по сравнению с 2017 г. Юридическими лицами сдано в эксплуатацию 108 жилых домов на 6098 квартир общей площадью 325,3 тыс. кв. м (75,7% к предыдущему году). Населением построено 2256 домов общей площадью 205,5 тыс. кв. м (100,8% к предыдущему году).

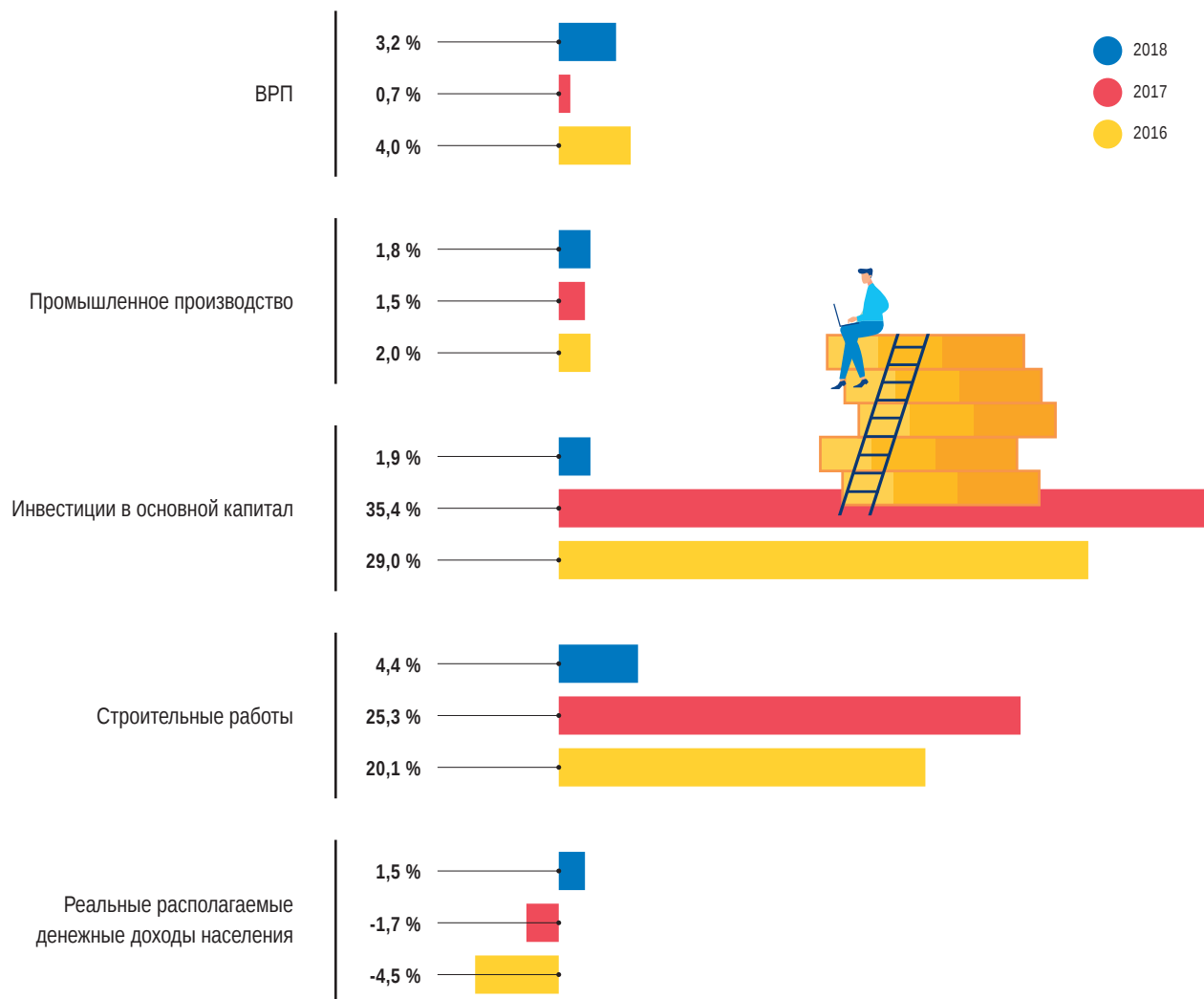
За 2018 г. обороты розничной торговли достигли 228,1 млрд руб. и увеличились по сравнению с 2017 г. на 4,9% (в сопоставимых ценах) за счет всех категорий хозяйствующих субъектов. В расчете на душу населения розничная реализация товаров за 2018 г. составила 236582,3 руб.

В структуре оборота розничной торговли удельный вес пищевых продуктов, включая напитки и табачные изделия в 2018 г. составил 46,5%, непродовольственных товаров — 53,5% (в предыдущем году — 47,0% и 53,0% соответственно).

В 2018 г., по предварительным данным, населению республики было оказано платных услуг на 88,2 млрд

⁶ Источник: Официальное издание ТО ФСГС по РС(Я) «Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) за январь–декабрь 2018 г.» http://sakha.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/sakha/ru/publications/official_publications/electronic_versions/

Диаграмма 3. Динамика основных показателей развития экономики Республики Саха (Якутия) за 2016—2018 гг., в % к предыдущему году



руб. (102,6% к 2017 г.). Рост объема платных услуг был отмечен по большинству категорий. Наибольшее увеличение в сопоставимых ценах по сравнению с аналогичным периодом прошлого года пришлось на медицинские услуги (на 7,8%), услуги туристических агентств, туроператоров и прочих услуг по бронированию и сопутствующих им услуг (на 7%), жилищные (на 5,1%) и коммунальные (на 4,4%) услуги. Снижение объема платных услуг было отмечено в почтовой связи (на 11,4%), физической культуре и спорте (на 6,1%) и на транспорте (на 1,4%).

Инвестиции в основной капитал за 2018 г., по оценке, составят 403 млрд руб., что сопоставимо с показателями 2017 г. (прирост на 4,3%).

Номинальные денежные доходы граждан (в среднем на душу населения), по предварительным данным,

составили 42 171 руб. и возросли по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 5,3%, как и реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей и взносов), которые повысились на 1,5%.

Положение Банка в отрасли

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — один из ведущих финансовых институтов в Республике Саха (Якутия), имеющий 25-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 01.01.2019 представлен одной самостоятельно

действующей кредитной организацией и четырьмя филиалами инорегиональных банков⁷. Из крупных федеральных банков на рынке республики присутствуют Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа-Банк. Крупной сетью в районах республики обладают Сбербанк, Алмазэргиэнбанк и Россельхозбанк. Всего в республике действуют 172 дополнительных офиса, 97 операционных и кредитно-кассовых офисов, 5 операционных касс вне кассового узла.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО сохраняет свои позиции на уровне 18% целевого республиканского рынка кредитования корпоративных клиентов⁸. По итогам 2018 г. кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям республики, составили 11,8 млрд руб.

Банк активно сотрудничает с федеральными институтами развития для привлечения фондирования в целях поддержки малого и среднего бизнеса Якутии. Портфель кредитов субъектам МСП республики превысил 8,0 млрд руб., а доля Банка в этом сегменте рынка незначительно сократилась и составляет 37%.

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлеченных ресурсов от населения, объем которых находится на уровне 17,1 млрд руб. Вкладчиками Банка являются порядка 80 тыс. человек, а доля на республиканском рынке составила 14,7%. Каждый третий житель

республики является клиентом Банка. Эти показатели свидетельствуют о высоком уровне доверия населения к Алмазэргиэнбанку.

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

В условиях жесткой конкуренции на рынке ипотечного кредитования, обусловленной присутствием сильных федеральных игроков, доля Банка в этом сегменте рынка составляет 5%. Портфель ипотечных кредитов, выданных населению Якутии, составил 3,7 млрд руб. при уровне просроченной задолженности по ипотечным кредитам Банка в 0,1%. Это существенно ниже уровня, сложившегося на рынке республики — 0,8%, и в целом по банковскому сектору РФ — 1,1%.

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

На 01.01.2019 Банк имеет долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «В+» рейтингового агентства Fitch Ratings, рейтинг кредитоспособности рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА») на уровне «ruBB-».

⁷ Источник: Статистический бюллетень Банка России №1,2019 (308), <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14261/Bbs1901r.pdf>

⁸ Целевой рынок — рынок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не относящихся к виду экономической деятельности «Добыча полезных ископаемых»



4. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИТОГИ ЗА 2018 ГОД



➤ 4.1. Главные события 2018 г.

Март

- Для клиентов Алмазэргиэнбанка — держателей карт Visa стали доступны бесконтактные платежные сервисы Google Pay и Samsung Pay, а также технология PayPass.
- Алмазэргиэнбанк занял 45-е место в рейтинге 100 надежных банков России — 2018 по версии издания Forbes.
- Банк представил новый ипотечный продукт «Индивидуальный жилой дом».
- Алмазэргиэнбанк направил около 14 млн руб. на строительство канализационных очистных сооружений в с. Чурапча.

Апрель

- Минвостокразвития России поддержало и рекомендовало к реализации проект дочерней компании Алмазэргиэнбанка ООО «Сэйбизм» по созданию ювелирно-гранильного кластера на территории опережающего развития «Кангалассы».
- Центральная банк России признал Алмазэргиэнбанк кредитной организацией, значимой на рынке платежных услуг. Наряду с ключевым финансовым институтом Якутии ЦБ включил в соответствующий реестр 35 финансовых учреждений страны.

Май

- Председатель Правления Алмазэргиэнбанка Людмила Николаева вошла в число победителей в номинации «Социально ориентированный руководитель» программы «Лучшие социальные проекты России».
- Три проекта Алмазэргиэнбанка — «Детство без границ», «Выпускник» и «Рысь» — отмечены дипломами премии «Лучшие социальные проекты России».
- Сотрудники банка и его дочерних компаний собрали 1,3 млн руб. для помощи многодетным семьям трех районов, пострадавшим в результате паводка. Во время телемарафона «Всем миром» заместитель Председателя Правления АЭБ Анатолий Табунанов в прямом эфире передал организаторам благотворительного мероприятия сертификат на сумму 500 тыс. руб. Эти средства направлены в муниципалитеты Якутии на восстановительные работы по ликвидации последствий наводнения.

Июнь

- Алмазэргиэнбанк приступил к выпуску карт «Классическая Мир — JCB Standard» и «Премиальная Мир — JCB Gold».
- В Якутске торжественно открыт Наставнический центр поддержки воспитанников и выпускников организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. Значимый общественный проект реализовал фонд «Семья для ребенка» при поддержке Алмазэргиэнбанка.

Июль

- Торжественно вручены ключи жильцам 64-квартирного «умного дома», который в 145-м квартале

Якутска на улице Клары Цеткин построила дочерняя компания Алмазэргиэнбанка «АЭБ Капитал».

- На заседании подкомиссии по вопросам реализации инвестиционных проектов на Дальнем Востоке и в Забайкальском крае круглогодичный тепличный комплекс «Саюри» признан приоритетным проектом для финансирования из Фонда развития Дальнего Востока.

Сентябрь

- В рамках IV Восточного экономического форума заключено соглашение между Министерством РФ по развитию Дальнего Востока и компанией «Сэйбизм» об оказании Минвостокразвития России нефинансовой поддержки проекту по созданию ювелирно-гранильного кластера на территории опережающего развития «Индустриальный парк «Кангалассы».
- Алмазэргиэнбанк и его дочерняя компания ООО «АЭБ Капитал» в рамках IV Восточного экономического форума подписали меморандум с ООО «Рашэн Мэнэджмэнт Хотэл Кампани» (группа AccorHotels). Документ предусматривает строительство в Якутске гостиницы Mercure на 150 номеров.
- На IX международной научно-практической конференции «Автомобильный транспорт Дальнего Востока — 2018», состоявшейся во Владивостоке, Алмазэргиэнбанк презентовал транспортный проект.

Октябрь

- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings улучшило прогноз по рейтингу Алмазэргиэнбанка до стабильного, рейтинг Банка удален из очереди на пересмотр с негативным прогнозом.
- Алмазэргиэнбанк стал одним из первых финансовых учреждений в Якутии, начавшим сбор биометрических персональных данных.

Ноябрь

- Алмазэргиэнбанк занял 36-е место в рэнкинге банков России по объему ипотечного жилищного кредитования в первом полугодии 2018 г.

Декабрь

- Алмазэргиэнбанк отметил 25-летие своей деятельности.
- Ассоциация банков России наградила коллектив Алмазэргиэнбанка почетным дипломом.
- Клиентам Алмазэргиэнбанка, пользующимся картами «Мир», стали доступны преимущества мобильного платежного сервиса Samsung Pay.
- Дочерняя компания Алмазэргиэнбанка ООО «АЭБ Капитал» ввела в эксплуатацию в с. Намцы современный четырехэтажный жилой дом.
- Премьер-министр Якутии Владимир Солодов избран председателем Наблюдательного совета Алмазэргиэнбанка.
- Социальный проект Алмазэргиэнбанка «Выпускник» занял второе место по результатам Всероссийского конкурса «Чемпионы добрых дел — 2018».

4.2. Реализация Стратегии Банка

Реализация Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэн-банк» АО на 2014–2019 гг. осуществлялась в непростой период кризисных явлений в стране. Это потребовало мобилизации всех сил и компетенции ресурсов. На протяжении последних четырех лет деятельность Банка базировалась на его миссии, определенной в Стратегии развития: в активном партнерском взаимодействии с Правительством Республики Саха (Якутия) эффективно реализовывать инвестиционную политику, инфраструктурные и инвестиционные проекты, поддерживать развитие малого и среднего бизнеса, а также реализовывать региональные социальные программы, направленные на повышение уровня и качества жизни населения.

В отчетном году Банк по заданию Правительства РС (Я) продолжил реализацию льготных кредитных программ для сельских жителей республики, направленных на улучшение жилищных условий населения (на покупку квартиры в строящемся доме и благоустройство жилого дома). Совокупный объем кредитования по продуктам «Новая квартира» и «Благоустройство» за 2018 г. составил 234,4 млн руб., кредитный портфель увеличился до 663 млн руб. Более 900⁹ сельских семей республики, участвующих в этих программах, получили возможность улучшить свои жилищные условия.

В рамках государственно-частного партнерства Алмазэргиэнбанк участвует в финансировании инфраструктурных проектов по строительству 17 детских дошкольных учреждений на 2848 мест в 13 улусах и районах республики. В 2018 г. объем финансирования составил 0,2 млрд руб., кредитный портфель по проекту вырос до 3,6 млрд руб. По состоянию на 01.01.2019 введены в эксплуатацию 9 детских садов (в с. Майя и п. Нижний Бестях Мегино-Кангаласского улуса, с. Сунтар Сунтарского улуса, с. Борогонцы и с. Огородтаах Усть-Алданского улуса, с. Болугур Амгинского улуса, г. Среднеколымск Среднеколымского улуса, с. Саскылах Анабарского улуса и с. Хатыстыр Алданского района).

Особое внимание уделялось кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства как приоритетному направлению и драйверу роста экономики республики. За отчетный год Банк сохранил свои позиции в этом сегменте банковского рынка, незначительно — на 2 пункта — снизив свою долю до 37%. С целью обеспечения доступности кредитных ресурсов для субъектов МСП Банк проводил планомерную работу по наращиванию партнерской сети с региональными и федеральными институтами поддержки малого и среднего предпринимательства. Так, Банк выступил одним из инициаторов проведения в Якутске конференции «Влияние денежно-кредитной политики Банка России и финансовой доступности на развитие экономики Республики Саха (Якутия)», на которой представители Банка России, органов власти Республики Саха (Якутия), Ассоциации банков России, кредитных организаций

Дальневосточного федерального округа, а также крупного, среднего и малого бизнеса Республики Саха (Якутия) обсудили проблемы финансовой доступности и условия развития малого и среднего предпринимательства в регионе. За 2018 г. объем кредитования субъектов МСП составил 3,9 млрд руб., кредитный портфель на 01.01.2019 вырос до 7,9 млрд руб.

С 2016 г. Алмазэргиэнбанк совместно с японской компанией Hokkaido Corporation реализуют совместный инвестиционный проект в ТОР «Кангалассы» по строительству круглогодичного тепличного комплекса — единственного в мире, где овощи выращивают на вечной мерзлоте. Комплекс, минимально использующий ручной труд, круглый год дает урожай помидоров, огурцов и свежей зелени, в перспективе предполагается выращивание клубники.

Проект реализуется в три этапа. Общая площадь тепличного комплекса составляет 3,2 га стоимостью 1,62 млрд руб. В октябре 2016 г. закончено строительство первого этапа проекта — экспериментальной теплицы площадью 1024 кв. м. Высадка семян была произведена 7–8 сентября 2016 г. Первый урожай томатов ООО «Саюри» был получен в конце декабря 2016 г. За 2017–2018 гг. произведено 50,81 тонны собственной продукции.

Завершены работы по строительству второго этапа круглогодичного тепличного комплекса площадью 1,02 га и АБ с сервисной зоной 0,2 га. С апреля 2019 г. начнется реализация третьего этапа проекта. Суммарный объем валового регионального продукта Республики Саха (Якутия), который может быть обеспечен в результате реализации проекта (с 2016 по 2025 гг.) составляет 3488 млн руб.

Одним из ключевых этапов Стратегии развития Банка является проведение комплексной внутренней модернизации, включающей в себя глобальное усовершенствование бизнес-процессов, развитие IT-инфраструктуры и технологий, модернизацию клиентского сервиса. Основываясь на лучших российских и международных практиках, совершенствуются системы управления рисками и капиталом, системы корпоративного управления, оптимизируются бизнес-процессы, совершенствуется нормативно-правовая база. Для достижения высокого уровня удовлетворенности сотрудников Банка разработана система оплаты труда, учитывающая результативность деятельности структурных подразделений, региональные особенности и индивидуальность вклада каждого сотрудника. В Банке также используются инструменты нематериальной мотивации труда.

На 1 января 2019 г. территориальная сеть Банка представлена 15 дополнительными офисами, семью операционными офисами и одной операционной кассой вне кассового узла в Республике Саха (Якутия), а также операционными офисами в Хабаровске и Владивостоке, представительством Банка в Москве. Иногородние структурные подразделения не только стабильно обеспечивают свою долю в формировании операционной

⁹ За весь период действия льготных кредитных программ для сельских жителей РС (Я) по программам «Новый дом», «Новая квартира» и «Благоустройство»

прибыли Банка, но и решают вопрос доступности финансовых услуг для населения. За 2018 г. иногородние структурные подразделения сгенерировали порядка 0,5 млрд руб. операционной прибыли, что составляет 24% от совокупного объема операционной прибыли Банка.

По итогам деятельности за 2018 г. Банком достигнуты следующие финансовые показатели:

- собственные средства (капитал) — 3,8 млрд руб.;
- прибыль — 0,03 млрд руб.;
- кредитный портфель (нетто) — 20,5 млрд руб.;
- привлеченные средства — 22,5 млрд руб.;
- рентабельность активов ROA — 0,1%;
- рентабельность капитала ROE — 1,2%;
- отношение операционных расходов к чистым операционным доходам CIR — 68%.

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

В связи с окончанием срока действия Стратегии развития и необходимостью разработки Стратегии развития банковской группы на период с 2019 по 2021 гг. на заседании Наблюдательного совета от 26.12.2018 было принято решение о продлении срока действия Стратегии развития на 2014–2018 гг. на 2019 г.

Несмотря на снижение ключевых показателей деятельности, Банк занимает значимое место в банковском секторе республики. Его доля на целевом рынке¹⁰ кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 18,1%, в кредитовании субъектов МСП — 36,7%, в привлечении средств населения — 14,7%. Согласно рейтингу портала banki.ru АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО занимает 132-е место по активам и 139-е место по капиталу среди российских банков¹¹.

За время реализации Стратегии развития Банка во многих секторах экономики началась мировая цифровая революция. В России это, главным образом, затронуло банковскую сферу. Финансовые технологии сделали рыбок в развитии, и у многих банков начался процесс цифровой трансформации, появились новые каналы продаж, цифровые продукты и «необанки». Пионерами в цифровой трансформации бизнеса стали крупные банки, которые смогли инвестировать значительные ресурсы на развитие и модернизацию ИТ-платформ. Вследствие ограниченности ресурсов Банку

за период реализации Стратегии, не удалось полностью трансформировать бизнес-процессы. Однако благодаря слаженной работе подразделений и поддержке мажоритарного акционера подготовлена надежная платформа для дальнейшего развития в рамках реализации новой Стратегии.

На стратегическом горизонте 2019–2021 гг. Банк сфокусирует деятельность на формировании своего «цифрового фундамента». Это предполагает трансформацию розничного и корпоративного бизнеса за счет оптимизации цифровых каналов и обслуживания клиентов, разработки инновационных региональных продуктов, услуг и решений. Реализация ключевых инициатив будет реализована в три этапа трансформации Банка:

- I этап — повышение эффективности работы банка;
- II этап — налаживание бизнеса в рамках текущей бизнес-модели;
- III этап — создание новой ценности.

Одна из основных задач в 2019 г. — оптимизация операционной модели, что предполагает более точную настройку под текущие бизнес-цели и стратегию. Необходимо всесторонне проанализировать текущую операционную модель Банка, выявить разрывы и несоответствия стратегии для дальнейшей разработки целевой операционной модели.

Предполагается трансформация всех ключевых функций и сквозных процессов. Вторая важная задача — повышение надежности и скорости операций Банка при построении надежного бэк-офиса для повышения привлекательности в глазах клиентов. Таким образом, Банк в 2019 г. продолжит работу, направленную на повышение скорости и качества работы всех функций Банка, снижение операционных издержек и повышение эффективности сквозных процессов.

➤ 4.3. Корпоративный бизнес

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

Клиентская база

На 1 января 2019 г. в Банке обслуживаются 8354 корпоративных клиента, среди которых 244 крупные компании и 8110 субъектов малого и среднего бизнеса. Структура клиентской базы корпоративного блока по сравнению с прошлым годом

¹⁰ Целевой рынок — рынок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не относящихся к виду экономической деятельности «Добыча полезных ископаемых».

¹¹ Количество кредитных организаций, включенных в рейтинг на 01.01.2019 — 483.

практически не изменилась. Преобладающую долю — 97 % — составляют субъекты малого и среднего предпринимательства, 3 % приходится на крупные государственные и частные компании. Снижение количества клиентов в 2018 г. связано с усилением работы Банка в части исполнения требований законодательства Российской Федерации по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма. [\[Диаграмма 4\]](#)

Кредитование

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в течение 2018 г. сдерживал объемы кредитования корпоративных клиентов. В сочетании с погашением задолженности по текущим кредитам это привело к снижению корпоративного кредитного портфеля на 1,6 млрд руб. (или на 11,8 %) по сравнению с прошлым годом до 12,3 млрд руб.¹² Количество заемщиков на 01.01.2019 составило 312 клиентов, в том числе 27 крупных компаний и 285 представителей МСП.

Доля кредитования субъектов МСП в структуре корпоративного портфеля выросла на 7 пунктов (с 57 до 64 %) за счет превышения объемов выдачи над погашениями по кредитам данного сегмента. Соответственно, снизилась доля кредитования крупных клиентов (с 43 до 36 %), в том числе в связи с частичной реструктуризацией кредитного портфеля по выдачам предыдущих лет. [\[Диаграмма 5\]](#)

За 2018 г. Банк выдал корпоративным клиентам 8,4 млрд руб. Из них 3,9 млрд руб. — субъектам МСП и 4,5 млрд руб. — крупным компаниям. По сравнению с прошлым годом объем выдачи снизился на 393 млн руб., или на 4,5 % в связи со сдерживанием роста активных операций. [\[Диаграмма 6\]](#)

В территориальном разрезе с 91 до 93 % выросла доля кредитов головного отделения. Это обусловлено снижением выдачи кредитов корпоративным клиентам в иногородних структурных подразделениях (ИСП) в связи с процессами концентрации бизнеса в крупных городах. Количество выданных в ИСП кредитов возросло с 34 % от общего числа выдаваемых банком кредитов в 2017 г. до 42 % в 2018 г., однако объемы выдаваемых в ИСП кредитов существенно снизились. [\[Диаграмма 7\]](#)

Традиционно наибольшую долю в корпоративном портфеле занимают такие отрасли, как строительство (46 %), оптовая и розничная торговля (18 %), обрабатывающие производства (11 %), в том числе пищевая промышленность (8 %).

Существенно — с 31 до 46 % — изменилась доля сегмента «строительство». Прирост портфеля составил 1,3 млрд руб., или 30 %, за счет финансирования участников инфраструктурного проекта государственно-частного партнерства по строительству детских дошкольных учреждений. Кредитный портфель строительной отрасли составил 5,6 млрд руб. Основная доля портфеля приходится на программу кредитования частных партнеров, участников вышеназванного проекта (61 %). Кроме того, кредиты, выданные застройщикам, осуществляющим строительство по государственным контрактам, составляют 15 % от портфеля отрасли. Задолженность

организаций, занимающихся частным строительством, составляет 12 %.

Портфель торговой отрасли сократился на 246 млн руб. или на 10 %, но в целом в кредитном портфеле корпоративного блока по итогам 2018 г. ее доля осталась на уровне 18 %. Преобладающую долю в портфеле торговой отрасли занимают клиенты, торгующие продуктами питания (68 %). Доля кредитов клиентам, занимающимся торговлей нефтепродуктами, составляет 17 %, товарами народного потребления — 7 %, прочими товарами — 8 %.

Доля обрабатывающих производств в кредитном портфеле Банка снизилась с 16 до 11 %, или на 11 %. Основная доля кредитного портфеля обрабатывающей отрасли приходится на пищевое производство (68 % по отрасли). Доля кредитов клиентам, занимающимся производством АБК и прочих производств, составляет 28 % и 3 % соответственно. [\[Диаграмма 8\]](#)

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

В 2016 г. началась реализация инфраструктурного проекта по строительству в республике 17 объектов дошкольного образования на основе принципов государственно-частного партнерства (ГЧП), в рамках которого Банк выступил финансирующей организацией. За 2018 г. по проекту ГЧП объем кредитования составил 0,2 млрд руб. (в 2016 г. — 2,26 млрд руб., в 2017 г. — 1,1 млрд руб.). Кредитный портфель вырос на 0,2 млрд руб. (или на 9 %) и достиг значения 3,4 млрд руб.

По состоянию на 01.01.2019 введены в эксплуатацию девять детских садов (в с. Майя и п. Нижний-Бестях Мегино-Кангаласского улуса, с. Сунтар Сунтарского улуса, с. Борогонцы и с. Огородтаах Усть-Алданского улуса, с. Болугур Амгинского улуса, г. Среднеколымск Среднеколымского улуса, с. Саскылах Анабарского улуса и с. Хатыстыр Алданского улуса). Здания детских садов отвечают всем требованиям безопасности и энергоэффективности. В введенных объектах созданы полноценная инфраструктура и условия для гармоничного роста и развития детей. Реализация инфраструктурного проекта позволит значительно улучшить качество жизни в населенных пунктах республики.

Кредитование малого и среднего бизнеса

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

По итогам 2018 г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО незначительно — с 39 до 37 % — снизил свою долю

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

Диаграмма 4. Структура клиентской базы корпоративного бизнеса в 2017–2018 гг.

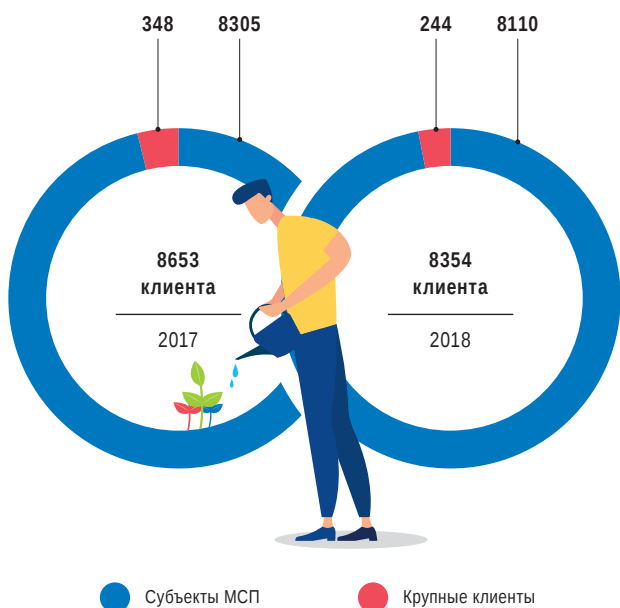


Диаграмма 5. Динамика и структура корпоративного портфеля за 2015–2018 гг., в млн руб.

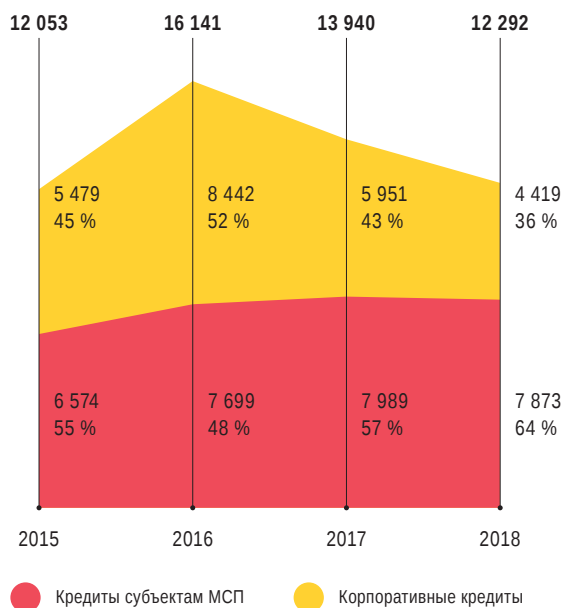


Диаграмма 6. Динамика и структура выданных кредитов корпоративного портфеля за 2015–2018 гг., в млн руб.

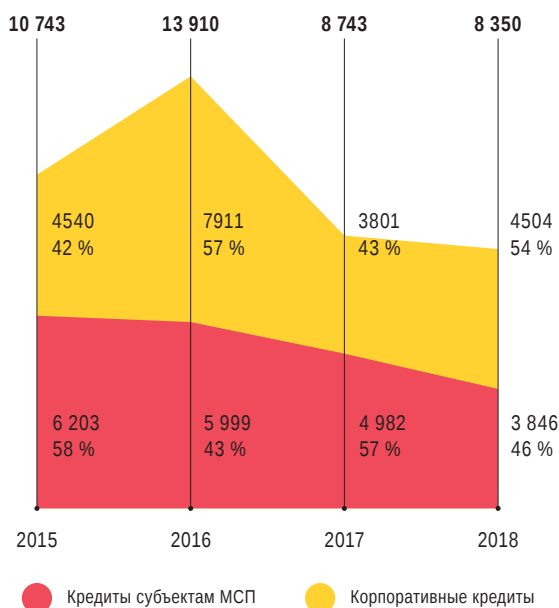


Диаграмма 7. Структура корпоративного кредитного портфеля в территориальном разрезе 2016–2018 гг., в млн руб.

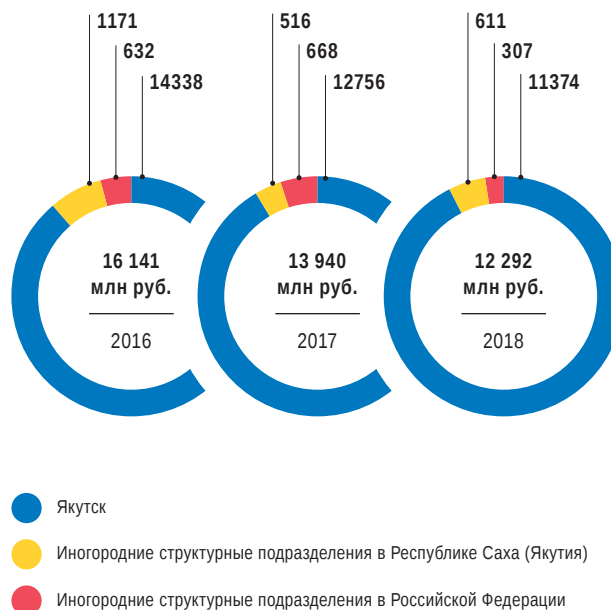
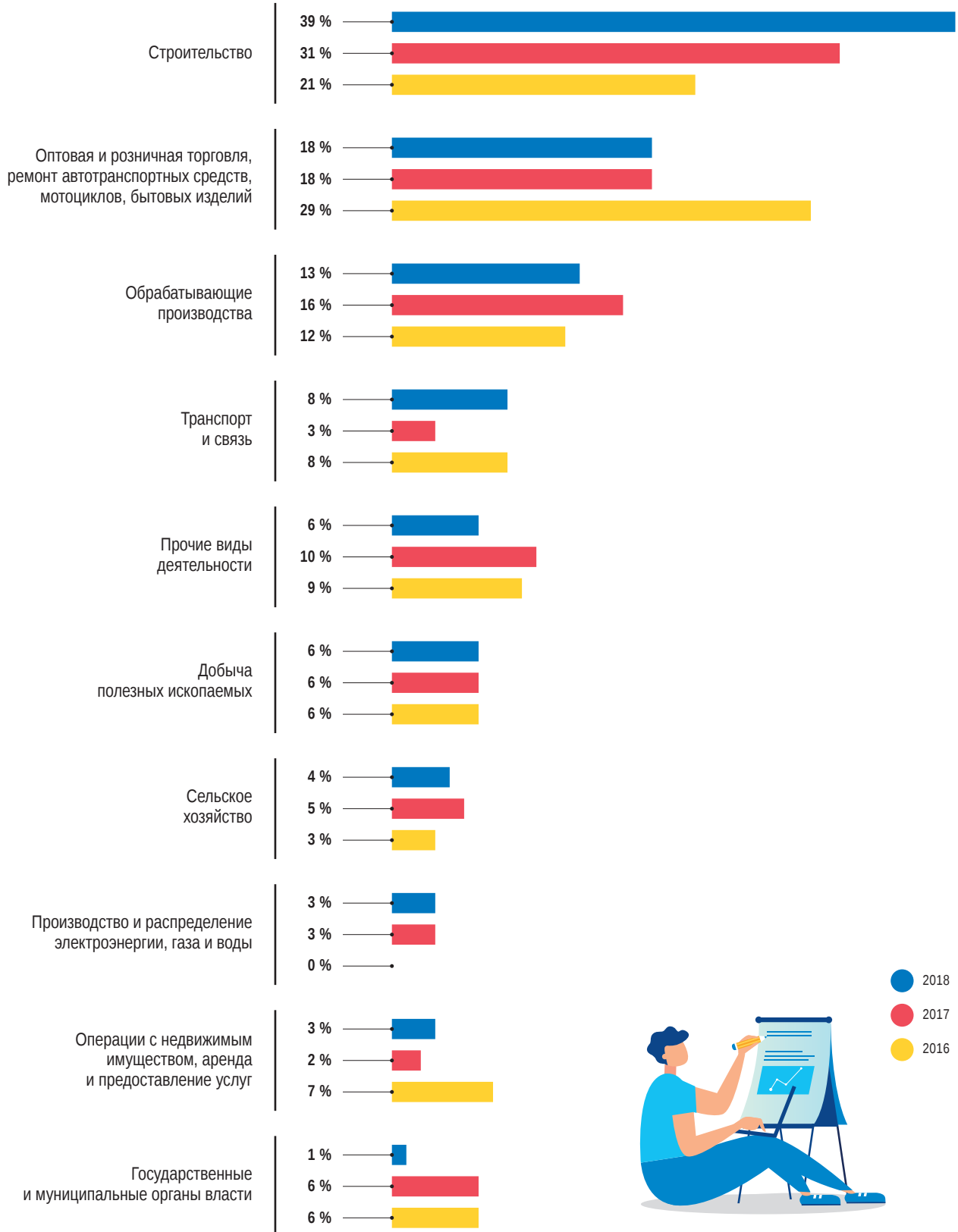


Диаграмма 8. Диверсификация корпоративного портфеля, в %



на республиканском рынке кредитования субъектов МСП. Кредитный портфель субъектов малого и среднего бизнеса за год снизился на 1,5% и составил 7,9 млрд руб., в том числе субъектам МСП в республике — 7,4 млрд руб. При этом уровень просроченной задолженности по общему портфелю составил 5,6% (для сравнения: по РФ — 7,4%).

Банк предлагает различные виды кредитования для субъектов МСП: на финансирование текущей деятельности и на инвестиционные цели, модернизацию и приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта. Действуют и специальные программы кредитования — рефинансирование и покупка залога, реализуемого банком. Банк предоставляет широкую линейку кредитных продуктов для субъектов МСП, зависящую, главным образом, от предпочтений клиентов.

Алмазэргиэнбанк принимает участие в программе по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)». По состоянию на 01.01.2019 портфель кредитов, выданных под поручительство Микрокредитной компании, составил 898 млн руб., объем обеспечения — 304 млн руб.

Банк сотрудничает с федеральными институтами развития для привлечения фондирования на поддержку малого и среднего бизнеса. В декабре 2016 г. подписаны генеральное соглашение с АО «Корпорация МСП» и договор с Банком России по «Программе 6,5» в целях стимулирования малого и среднего предпринимательства. За отчетный период по этой программе выдано кредитов на сумму 253 млн руб., кредитный портфель на 01.01.2019 составил 169 млн руб.

Льготное кредитование предприятий агропромышленного комплекса

С начала 2018 г. Банк начал кредитование по федеральной программе льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса Республики Саха (Якутия). В 2018 г. по данной программе выдано кредитов на общую сумму 265,7 млн руб., в том числе инвестиционных кредитов на сумму 255 млн руб., на текущие цели — 10,7 млн руб.

Общая сумма полученных субсидий в 2018 г. составила 3 млн руб. при начально установленном лимите в сумме 1 млн руб.

Банковские гарантии

В течение 2018 г. Банк предоставил 44 банковские гарантии на общую сумму 1,2 млрд руб., что почти в два раза меньше значения прошлого года. Портфель банковских гарантий на 1 января 2019 г. составил 1,4 млрд руб., в том числе для крупных клиентов — 586 млн руб., для субъектов малого и среднего бизнеса — 773 млн руб. Комиссионные доходы Банка от операций по выдаче банковских гарантий составили порядка 13 млн руб.

Ресурсная база

Привлеченные средства корпоративного блока на 01.01.2019 составили 5,7 млрд руб., в том числе текущие (расчетные) счета — 3,6 млрд руб., срочные депозиты — 2,1 млрд руб. По сравнению с началом года наблюдается рост объема привлеченных средств корпоративного блока на 2,02 млрд руб., или на 55%. Это

обусловлено разработкой и введением в работу в отчетном году возможности открытия депозита дистанционно посредством онлайн-приложения «АЭБ-Бизнес» и увеличением остатков на расчетных счетах клиентов на 1,5 млрд руб., или на 70%. [Диаграмма 9]

В региональном разрезе доля головного Банка снизилась на 13 пунктов, с 80 до 67%. При этом доля республиканских дополнительных офисов выросла с 12 до 33%, увеличившись более чем в 4 раза.

В региональном разрезе доля головного Банка составила 86%. При этом доля республиканских дополнительных офисов выросла с 12 до 14%. [Диаграмма 10]

Наибольшую долю в привлеченных ресурсах корпоративного блока занимают средства клиентов, занимающихся следующими видами деятельности: прочие виды деятельности (67%), операции с недвижимым имуществом (33%), строительство (20%). [Диаграмма 11]

Дистанционное банковское обслуживание

Для удобства корпоративных клиентов и повышения эффективности проведения банковских операций Банк предлагает услуги дистанционного банковского обслуживания. По итогам 2018 г. количество клиентов, подключенных к каналам дистанционного обслуживания, увеличилось до 3637, уровень проникновения услуг ДБО вырос на 17 п.п., с 37 до 54%.

Работа с драгоценными металлами

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

- продажа драгоценных металлов ювелирным компаниям;
- купля-продажа драгоценных металлов с физическими лицами;
- купля-продажа драгоценных металлов на условиях поставок золота по заключенным сделкам с золотодобывающими компаниями;
- открытие обезличенных металлических счетов физическим и юридическим лицам. [Диаграмма 12]

В 2018 г. объем реализации золота составил 429,7 кг. Банк заключил договоры купли-продажи драгоценного металла с девятью недропользователями на промышленный сезон 2018 г. на общую сумму 1,1 млрд руб. с объемом покупки золота у недропользователей в объеме 426,5 кг. В течение 2018 г. Банк держал сбалансированную открытую валютную позицию по драгоценным металлам, что минимизировало рыночные риски. По итогам года Банк получил чистый доход по операциям с драгоценными металлами в размере 22,7 млн руб. (годом ранее — 14,2 млн руб.).

Валютные операции

За 2018 г. чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 9,8 млн руб. (за 2017 г. — 9,7 млн руб.).

Чистые доходы от операций с наличной иностранной валютой составили 10,2 млн руб. (за 2017 г. — 4,9 млн руб.). Это обусловлено высокой волатильностью курсов валют и повышением спроса на наличную иностранную валюту со стороны населения.

Диаграмма 9. Динамика и структура привлеченных средств корпоративного блока за 2015—2018 гг., в млн руб.

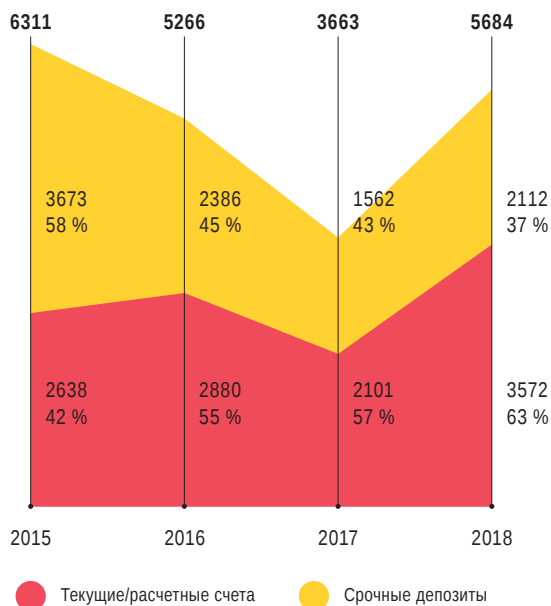
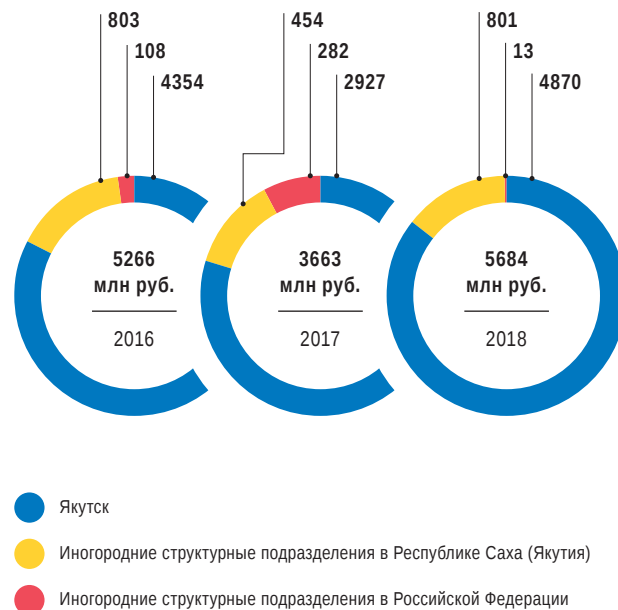


Диаграмма 10. Структура привлеченных средств корпоративного блока в территориальном разрезе 2016—2018 гг., в млн руб.



АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО предлагает полный комплекс услуг валютного контроля. По состоянию на 01.01.2019 количество контрактов (кредитных договоров), находящихся на учете в банке, составило 64 шт. (за 2017 г. количество паспортов сделок составило 82 шт.). Сокращение связано с повышением пороговой суммы контракта (кредитного договора), при достижении которой контракт (кредитный договор) ставится на учет в банке (для импортных контрактов или кредитных договоров — 3 млн руб., для экспортных контрактов — 6 млн руб.). Комиссионный доход банка за выполнение функций агента валютного контроля составил 1,2 млн руб. (в 2017 г. — 1,5 млн руб.).

➤ 4.4. Розничный бизнес

Одним из ключевых направлений, обеспечивающих эффективное развитие деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, является розничный бизнес: ипотечное и потребительское кредитование, прием вкладов и обслуживание зарплатных проектов, построение удобных и современных каналов обслуживания населения. Банк помогает своим клиентам эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей инфраструктуры

всем категориям населения. По состоянию на 1 января 2019 г. количество розничных клиентов Банка составило порядка 310 тыс. чел.¹³

Кредитование

По итогам 2018 г. кредитный портфель розничного бизнеса составил 6,9 млрд руб. Из них 3,8 млрд руб. составляют ипотечные кредиты, 3,1 млрд руб. — кредиты на потребительские нужды. По сравнению с началом года наблюдается плановое снижение розничного портфеля на 77 млн руб., или на 1,11%, за счет снижения задолженности по потребительским кредитам на 169 млн руб. (или на 5,29%). Ипотечный портфель, напротив, вырос на 92 млн руб., или на 2,46%.

В структуре кредитного портфеля существенных изменений не наблюдается: доля ипотечного кредитования увеличилась на 2 пункта — с 54 до 56%, потребительские кредиты, соответственно, составляют 44% от объема розничного кредитного портфеля.

В отчетном году Банк продолжил работу по программам кредитования жителей республики, направленным на улучшение жилищных условий (кредитный продукт «Новая квартира» на покупку квартиры в строящемся доме, «Благоустройство жилого дома»). За отчетный год совокупный объем выдач по данным продуктам составил 234,4 млн руб., в том числе по программе

¹³ 310 тыс. розничных клиентов, имеющих открытые банковские счета.

Диаграмма 11. Распределение средств клиентов по отраслям экономики, в %

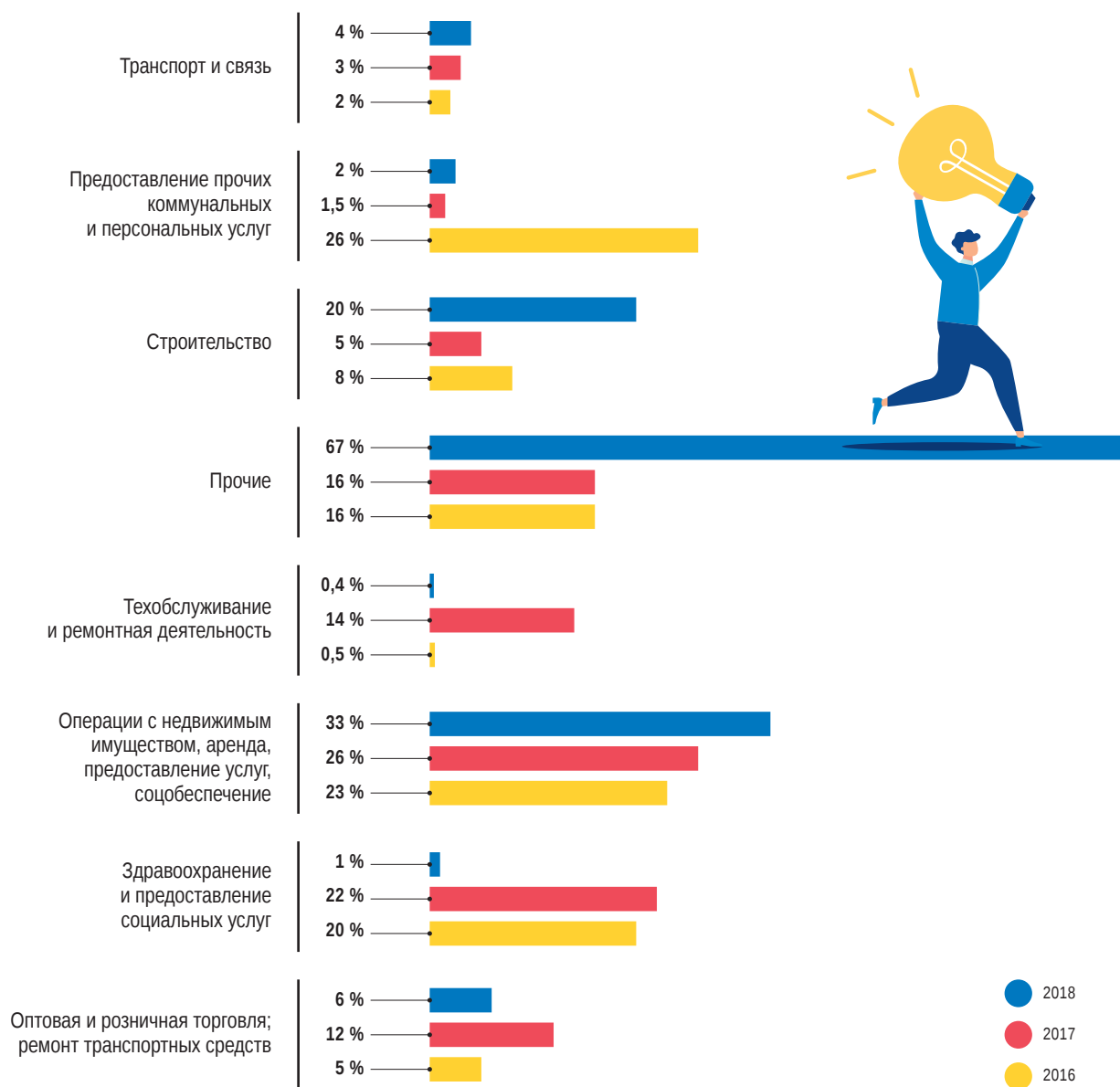


Диаграмма 12. Динамика продажи золота в слитках за 2015–2018 гг., в кг



«Новая квартира» — 223 млн руб., по программе «Благоустройство» — 11,4 млн руб. Объем кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2019 составил 663 млн руб.: по продуктам «Новый дом» — 331 млн руб., «Новая квартира» — 301 млн руб., «Благоустройство» — 31 млн руб. Всего в программе участвуют 32 улуса и района республики (фактически выданы кредиты жителям 18 районов и улусов), общая площадь строящихся объектов недвижимости составляет более 28 тыс. кв.м. [\[Диаграмма 13 \]](#)

В 2018 г. в общем кредитном портфеле розничного бизнеса с 50,03 до 50,55% увеличилась доля иногородних структурных подразделений. Это связано с активным участием дополнительных офисов Банка в реализации вышеназванных программ. По состоянию на 01.01.2019 количество розничных клиентов, имеющих ссудную задолженность, составляет более 14,6 тыс. человек. [\[Диаграмма 14 \]](#)

Ресурсная база

Сильные позиции Банк занимает на рынке ресурсов, привлеченных от физических лиц. Объем привлеченных средств находится на уровне 17,710 млрд руб.¹⁴, вкладчиками Банка являются порядка 80 тыс. розничных клиентов, а доля Банка на республиканском рынке локализовалась на уровне 14,7%. [\[Диаграмма 15 \]](#)

По сравнению со значением на 01.01.2018 наблюдается уменьшение привлеченных средств на 1223 млн руб., или на 6,5%, что обусловлено плановым снижением средств на вкладных счетах физических лиц на 1431 млн руб., или на 8,9%.

В структуре привлеченных средств доля срочных депозитов сократилась до 82%, а доля текущих (расчетных) счетов увеличилась до 14%. Основными вкладчиками Банка являются пенсионеры и клиенты по зарплатным проектам.

Особое внимание было сфокусировано на привлечении ресурсов иногородними структурными подразделениями. Роль основного поставщика ресурсов розничного бизнеса на вкладных и карточных счетах сохраняется за головным банком (с долей 52%), но при этом с каждым годом растет вклад иногородних структурных подразделений в привлечение средств населения. Так, если в 2017 г. доля дополнительных офисов составляла 42%, то в 2018 г. она выросла на пять пунктов, достигнув 47%. Эффективным инструментом привлечения ресурсов от розничных клиентов является разветвленная территориальная сеть Банка. [\[Диаграмма 16 \]](#)

Банковские карты

В 2018 г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжил динамичное развитие пластикового бизнеса: активно расширяются терминальная и банкоматная сети

Банка, успешно реализуются транспортный и социальный проекты, растет количество клиентов по зарплатным проектам. В апреле отчетного года Центральный банк Российской Федерации подтвердил значимость АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на рынке платежных услуг с занесением соответствующей записи в реестр кредитных организаций.

За отчетный год портфель банковских карт вырос на 9,6% и составил порядка 228 тыс. карт¹⁵, в том числе 116 тыс. активных карт¹⁶. Основными драйверами роста портфеля банковских карт в 2018 г. стали зарплатные проекты.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО участвует в реализации социально значимых республиканских проектов. Банк успешно реализует социальный проект по начислению на социальные карты ежемесячных денежных выплат (ЕДВ) и субсидий льготным категориям населения, а также транспортный проект по внедрению в Якутске автоматизированной системы учета и безналичной оплаты проезда в городском и пригородном общественном транспорте.

За 2018 г. реализовано более 361 тыс. транспортных карт (без учета школьных и социальных карт с транспортным приложением), за отчетный период количество поездок по транспортным картам выросло до 21,3 млн, увеличившись на 16%.

С 2012 г. Банк ведет работы по кампусному проекту Северо-Восточного федерального университета. По состоянию на 01.01.2019 количество кампусных карт составило более 13,9 тыс. 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 г. Банк одним из первых банков Республики Саха (Якутия) начал выпуск пластиковых карт национальной платежной системы «МИР». Ее участниками являются 338 российских банков¹⁷, однако лишь 159 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.

Банк постоянно совершенствует свою инфраструктуру для обслуживания пластиковых карт, расширяя терминальную и банкоматную сеть. Количество электронных терминалов на 01.01.2019 превысило 2000 штук, банкоматная сеть включает 173 банкомата, количество КСО — 91. Для удобства обслуживания клиентов банкоматы расположены в офисах Банка, в местах высокой концентрации потенциальных клиентов, а также на территории предприятий — участников зарплатных проектов.

¹⁴ Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

¹⁵ Без учета транспортных и школьных карт.

¹⁶ Активные карты — карты, по которым совершались операции за последние три месяца.

¹⁷ Источник: <http://mironline.ru>.

Диаграмма 13. Динамика и структура розничного кредитного портфеля за 2015—2018 гг., в млн руб.

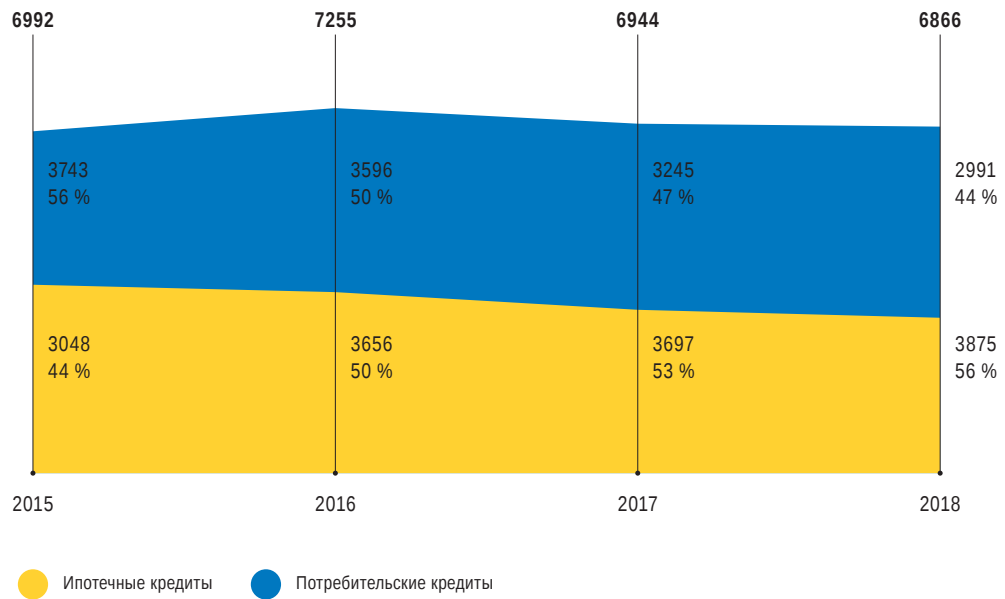


Диаграмма 14. Структура розничного кредитного портфеля в территориальном разрезе 2017—2018 гг., в млн руб.

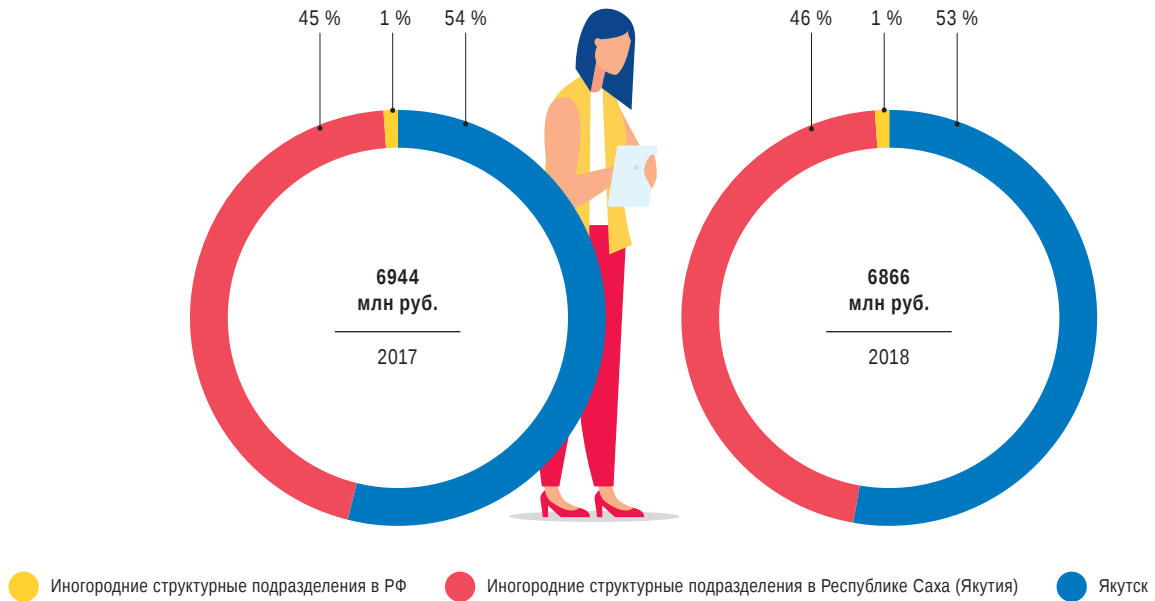


Диаграмма 15. Динамика и структура привлеченных средств физических лиц за 2015—2018 гг., в млн руб.

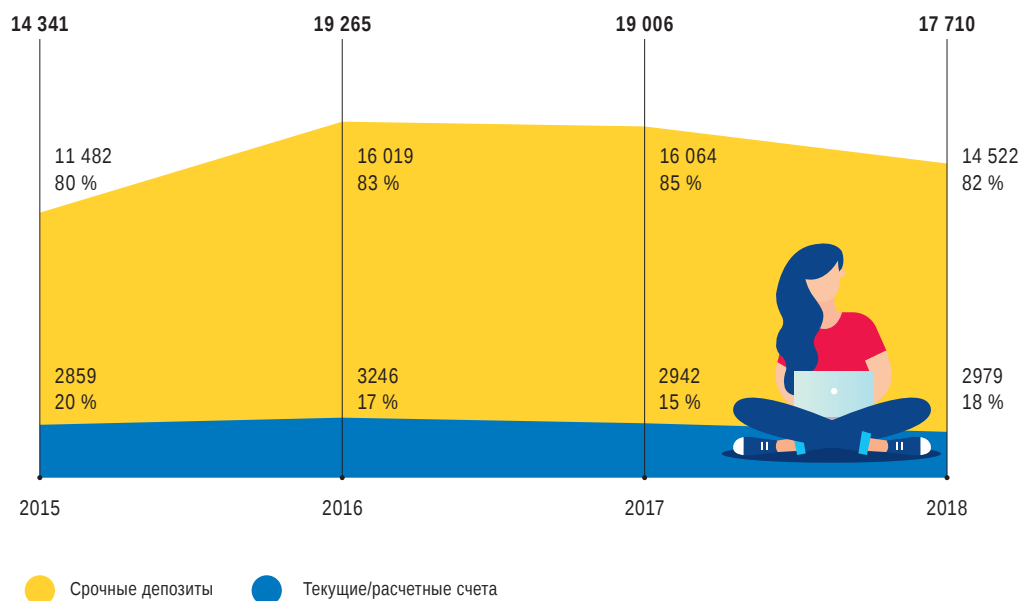
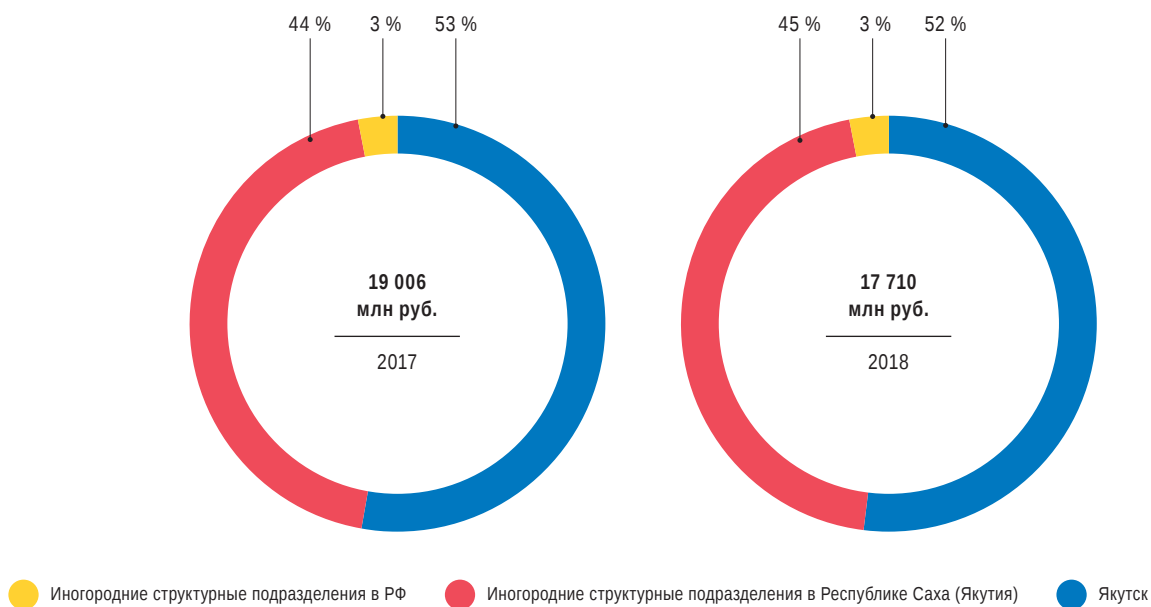


Диаграмма 16. Структура привлеченных средств физических лиц в территориальном разрезе 2017—2018 гг., в млн руб.



Территориальное развитие

Услуги Банка доступны для 60% жителей Якутии, проживающих в Якутске и 15 улусах (районах) республики. На 01.01.2019 территориальная сеть Банка в Республике Саха (Якутия) представлена 15 дополнительными офисами, семью операционными офисами и одной операционной кассой вне кассового узла в 16 административно-территориальных единицах, включая Якутск и 15 улусов.

В крупных городах Дальневосточного региона — Владивостоке и Хабаровске — Банк представлен операционными офисами. Кроме этого, имеется представительство Банка в Москве.

Дистанционное банковское обслуживание

В 2018 г. продолжалась активная работа по совершенствованию дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и привлечению клиентов к данным услугам. С помощью постоянной работы над улучшением сервиса и работы приложения «АЭБ Онлайн 2.0», разрабатываемого дочерней компанией Банка, удалось достигнуть роста количества пользователей приложения более чем на 60%. Всего за 2018 г. к системе «АЭБ-Онлайн» подключено 21,3 тыс. клиентов. На 1 января 2018 г. количество клиентов — пользователей «АЭБ-Онлайн» составило более 56 тыс. (18% от общего количества розничных клиентов), в том числе 21 тыс. ежемесячно активных пользователей. Ежедневно клиентами Банка совершается более 3300 банковских операций в онлайн-режиме. 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 III квартала 2018 г. при посредничестве первичного брокера (ООО «Пермская фондовая компания»), Банк в открытом режиме начал оказывать клиентам собственные услуги по предоставлению доступов к торгам ценными бумагами на Московской бирже. В ходе подготовки к запуску проекта были разработаны регламенты брокерского обслуживания, типовые формы клиентских поручений и новая линейка продуктов с тарифной сеткой.

По сравнению с предыдущим годом объем привлеченных на брокерское обслуживание клиентских активов в 2018 г. вырос более чем в 175 раз (объем клиентских активов на начало 2018 г. составлял 10 073 руб.). Тем не менее по брокерскому обслуживанию наблюдалось отставание от плановых показателей. Это обусловлено новизной продукта, низкой финансовой грамотностью населения, а также общей нестабильностью мировых фондовых рынков во второй половине 2018 г. Несмотря на нестабильность рынков, 2018 г. для клиентских портфелей ценных бумаг, управляемых Банком, завершился с положительным финансовым результатом.

[Таблица 1]

Дилерская деятельность

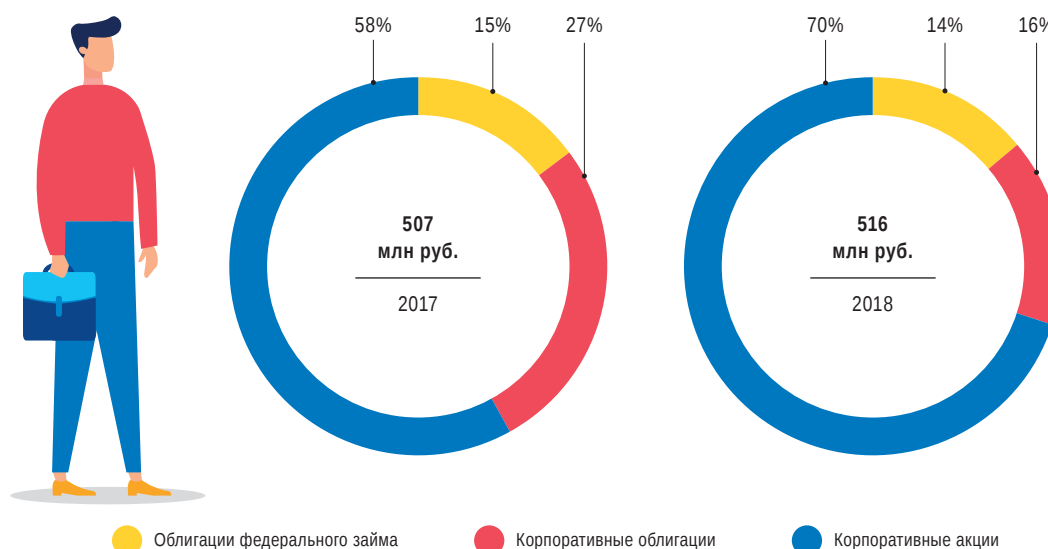
Структуру собственного портфеля ценных бумаг Банка традиционно составляют акции и облигации крупнейших российских компаний первого уровня листинга Московской биржи (т.н. «голубые фишки»).

[Диаграмма 17]

Таблица 1. Показатели по итогам 2018 г. в рамках брокерского обслуживания клиентов, в руб.

Продукт	Пакет	Количество клиентов	Активы, руб.
Разовое формирование инвестиционного портфеля	Формирование портфеля из ценных бумаг исходя из риск-профиля и предпочтений клиентов с предоставлением аналитики по портфелю	1	170 000
ИИС + ОФЗ — доходность 19–20% в государственных ценных бумагах*	Регистрация счета ИИС, подбор оптимального выпуска ОФЗ	4	710 000
Базовый	Услуги по совершению сделок купли-продажи ценных бумаг на фондовом рынке ПАО «Московская биржа»	2	102 000
Финансовый консультант	Индивидуальные консультации и аналитика по выбору ценных бумаг, дивидендам, финансовой отчетности	4	272 544
Персональный менеджер	Предложение готовых инвестиционных предложений под индивидуальные предпочтения клиента, мониторинг ситуации по портфелю и своевременные предложения по позициям исходя из рыночной ситуации	1	685 000
Всего активов (за исключением активов по продукту «Разовое формирование инвестиционного портфеля»)			1 769 544

Диаграмма 17. Структура портфеля ценных бумаг 2017–2018 гг., в млн руб.



Общая балансовая стоимость портфеля ценных бумаг Банка по итогам 2018 г., по сравнению с показателями на начало года изменилась незначительно. Однако структура портфеля претерпела существенные изменения: на 63 млн руб. (или на 29%) снизился уровень вложений в облигации при росте на 72 млн руб. (или на 25%) вложений в акции. Ребалансировка диктовалась рыночной ситуацией, сложившейся в III–IV кварталах 2018 г., когда доходность облигаций снижалась, а перспективы акций при этом (в особенности акций нефтегазового, банковского и металлургического секторов, показатели которых на фоне роста цен на нефть существенно выросли) выглядели лучше. Рост вложений в акции произошел за счет акций предприятий именно из этих секторов экономики.

По итогам 2018 г. сумма доходов от торговли ценными бумагами в абсолютном выражении составила 12,5 млн руб. Кроме того, процентные доходы (дивиденды от акций, купоны по облигациям плюс проценты от операций РЕПО) составили 29,6 млн руб. Общая сумма доходов от владения собственным портфелем ценных бумаг и осуществления операций с ними составила за год 42,1 млн руб., что соответствует доходности в 12,61% годовых (при расчете на активную часть портфеля).

➤ 4.6. Банковская группа

В состав банковской группы с головной кредитной организацией АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО входят четыре дочерние компании: ООО «АЭБ Капитал», ООО «АЭБ АйТи», ООО МФК «АЭБ Партнер», ООО «Сэйбиэм»

и зависимая организация ООО «Саюри». Главной целью создания дочерних компаний является капитализация банковской группы, повышение инвестиционной привлекательности и устойчивое развитие бизнеса. [Схема 2]

Компания ООО «АЭБ Капитал» зарегистрирована в 2015 г., доля Банка в уставном капитале общества составляет 100%. Основные направления деятельности компании — строительство и продажа собственных объектов недвижимости, а также инвестиционная деятельность, включая сделки купли-продажи недвижимости.

В отчетном году компания вела общестроительные работы (в том числе подготовительные) на объектах:

1. Строительство 64-квартирного жилого дома по адресу: г. Якутск, ул. Клары Цеткин, 12. Степень готовности дома — 100%. Функции — застройщик-подрядчик.
2. Строительство 4-этажного жилого дома с дополнительным офисом АКБ АЭБ на первом этаже по адресу: с. Намцы, ул. Винокурова. Степень готовности дома — 100%. Функции — застройщик-подрядчик.
3. Строительство ювелирно-гранильного завода ТОСЭР «Индустриальный парк Кангалассы». Функции — генеральный подрядчик, технический заказчик, генеральный проектировщик. I этап строительства по адресу: п. Кангалассы.
4. Строительство 64-квартирного жилого дома (дом 3-3) по адресу: г. Якутск, 203-й микрорайон. Подготовка территории — 100%. Функции — застройщик.
5. Строительство 264-квартирного жилого дома (дом 2-1) по адресу: г. Якутск, 203-й микрорайон.

Схема 2. Банковская группа



ООО «АЭБ АйТи» создано Банком в 2016 г. совместно с ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова». Доля Банка в уставном капитале компании составляет 97,56 %. Основной вид деятельности — разработка программного обеспечения и консультирование в этой области. Перед компанией поставлена задача сохранить уникальные решения и бизнес-процессы, обеспечивающие конкурентные преимущества Банка. Общество представляет собой выделенный центр инноваций, отвечающий за создание и разработку новых информационных технологий и сервисов.

Ключевые проекты, реализованные обществом в 2018 г., направлены на дистанционные каналы обслуживания: развитие мобильного приложения «АЭБ Онлайн 2.0». Начата разработка мобильного приложения для корпоративных клиентов «АЭБ Бизнес». Продолжается развитие мобильного приложения «Транспортная карта Якутии», в котором реализован функционал оплаты по NFC и QR, добавлены чат, возможность пополнения баланса виртуальной карты. Реализуются проекты по автоматизации бизнес-процессов на платформе BPM Online: повышение управляемости процессов в процедурах розничного кредитования физических лиц и сопровождения кредитного портфеля, работа с просроченной задолженностью физических лиц, сопровождение бэк-офисных операций службы безопасности, резервирование расчетного счета для корпоративных клиентов.

ООО МФК «АЭБ Партнер» создано в 2016 г. для осуществления деятельности в сфере микрофинансирования. Доля Банка в уставном капитале общества составляет 100 %. Основными видами финансовых продуктов

являются «займы до зарплаты» и микрозаймы физическим лицам, выдаваемые на предпринимательские цели.

В 2018 г. объем выдачи займов составил 196 млн руб., кредитный портфель вырос до 106 млн руб., в том числе PDL-займы — 10 млн руб. По состоянию на 01.01.2019 в Республике Саха (Якутия) действуют 20 точек продаж (16 — в районах, 4 — в Якутске), создано 32 рабочих места в улусах.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО разработал проект по созданию ювелирно-гранильного кластера (далее ЮГК) — инфраструктурного проекта по развитию экспортно ориентированного производства с высокой добавленной стоимостью для субъектов МСП. В 2017 г. Банк создал дочернюю компанию ООО «Сэйбизм», выступающую оператором проекта. Доля Банка в уставном капитале общества составляет 100 %. Миссия компании — стать драйвером якутского бизнеса в завоевании мировых рынков.

Деятельность компании направлена на оказание консалтинговых услуг, маркетинговых исследований, создание и продвижение брендов, нацеленных на рынки России, стран СНГ, АТР, Европейского союза и США.

Проект ЮГК в числе 24 инвестиционных проектов включен в государственную программу «Социально-экономическое развитие Дальнего Востока и Байкальского региона». Соответствующее соглашение с Министерством Российской Федерации по развитию Дальнего Востока подписано в сентябре 2018 г. на IV Восточном экономическом форуме во Владивостоке.

Перед ООО «Сэйбизм» стоит задача создать всю комплексную инфраструктуру будущего кластера на выбранной территории. В обязанности оператора проекта входит курирование строительства проекта на всех

стадиях, а также наполнение кластера резидентами. После завершения строительства и ввода в строй ЮГК ООО «Сэйбиэм» станет управляющей компанией, в обязанности которой будет входить полное сопровождение резидентов ЮГК и продвижение их продукции на рынки. Для повышения компетенций субъектов МСП ООО «Сэйбиэм» становится связующим звеном между АК «АЛРОСА» ПАО и резидентами на начальном этапе их развития. В ходе реализации проекта ООО «Сэйбиэм» становится полноценным участником рынка в статусе сайхолдера АК «АЛРОСА» ПАО.

Общество имеет статус резидента ТОСЭР «Индустриальный парк «Кангалассы», а также включено в список спот-клиентов АК «АЛРОСА» ПАО.

ООО «Саюри» создано в марте 2016 г. Доля Банка в уставном капитале общества составляет 15,2%. Основной вид деятельности — выращивание овощей защищенного грунта. Компания реализует уникальный

инвестиционный проект по строительству тепличного комплекса в с. Сырдах городского округа «г. Якутск» — единственного в мире производителя овощей на вечной мерзлоте, функционирующего с минимальным использованием ручного труда. Проект реализуется в три этапа с общей площадью 3,2 га и стоимостью 1,62 млрд руб. Завершены работы по строительству второго этапа круглогодичного тепличного комплекса, площадью 1,02 га и АБ с сервисной зоной 0,2 га. Начало реализации третьего этапа Проекта запланировано на апрель 2019 г.

По состоянию на 01.01.2019 активы банковской группы составили 27,3 млрд руб., что на 0,9 млрд руб. (или на 3,2%) выше показателя прошлого года. Преобладающую долю в активах занимает кредитный портфель (74,8%). **[Таблица 2]**

В связи с проводимой Банком политикой сдерживания объема привлеченных средств в целях оптимального балансирования активов и пассивов по кредитному

Таблица 2. Основные финансовые показатели Банковской группы, в млн руб.¹

№ п/п	Показатели	2017 г.	2018 г.	2018 г. к 2017 г.	
		факт	факт	в абсолютном выражении	в %
1	Активы	26 466	27 320	854	3,2
2	Чистая ссудная задолженность	20 240	20 424	184	0,9
3	Привлеченные средства	22 932	23 316	384	1,7
4	Собственные средства	3 050	3 778	728	23,9
5	Чистые процентные доходы (ЧПД) ²	1 368	1 543	175	12,8
6	Чистые комиссионные доходы (ЧКД) ³	515	528	13	2,5
7	Операционная прибыль	2 027	2 721	694	34,2
8	Административные и прочие операционные расходы ⁴	1 433	2 088	655	45,7
9	Чистый операционный доход	594	633	39	6,6
10	Резервы на возможные потери	-1 625	-529	1 096	-67,4
11	Чистая прибыль (убыток) ⁵	-995	67	1 062	-106,7
Показатели эффективности, в %					
12	Чистая процентная маржа (NIM)	5,2	6,0	0,8	пп.
13	Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	70,7	76,7	6,0	пп.

1 На основе данных консолидированной отчетности по РСБУ.

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

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

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

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

Таблица 3. Основные финансовые показатели Банка, в млн руб.

№ п/п	Показатель	2018 г.	2017 г.	2018 г. к 2017 г.	
		факт	факт	в абсолютном выражении	в %
1	Активы	26 671	26 112	559	2,1
2	Чистая ссудная задолженность	20 581	20 194	387	1,9
3	Привлеченные средства	22 673	23 003	-330	-1,4
4	Собственные средства	3 854	3 022	832	27,5
5	Чистые процентные доходы ¹	1 424	1 273	151	11,9
6	Чистые комиссионные доходы	528	506	22	4,3
7	Операционная прибыль	2 055	1 862	193	10,4
8	Административно-хозяйственные расходы	1 392	1 361	31	2,3
9	Чистый операционный доход	663	501	162	32,4
10	Резервы на возможные потери	-393	-1 657	1 264	-76,3
11	Чистая прибыль (убыток)	30	-1 045	1 075	102,8
Показатели эффективности, в %					
12	Чистая процентная маржа (NIM)	6,0	5,2	0,8	
13	Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	67,7	73,1	-5,4	

1 Показатели в стр. 5–9, 12–13 рассчитаны по внутренней методике Банка.

портфелю и привлеченным средствам Банковской группы наблюдался незначительный рост.

Кредитный портфель показал рост на 0,2 млрд руб. (или на 1%) и составил по итогам 2018 г. 20,4 млрд руб.

В структуре обязательств группы 85% занимают средства клиентов, объем которых составил 23,3 млрд руб., показав рост за год на 0,4 млрд руб. (или на 2%).

Собственные средства группы по сравнению с прошлым годом увеличились на 0,7 млрд руб. (или на 24%) и составляют 3,8 млрд руб. Это обусловлено увеличением уставного капитала головной организации на 0,9 млрд руб. и привлечением добавочного капитала на 0,5 млрд руб.

По итогам 2018 г. группа сгенерировала операционную прибыль в размере 2721 млн руб., что на 694 млн руб. (или на 34%) выше показателей прошлого года. Группа полностью покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности (на 130%).

Главный показатель операционной эффективности — чистый операционный доход — составил 633 млн руб. По результатам деятельности за 2018 г. чистая прибыль Банковской группы без учета СПОД составила 67 млн руб., в том числе чистая прибыль головной организации без учета СПОД — 144,684 млн руб.

➤ 4.7. Финансовые показатели

Несмотря на то что 2018 г. для банковского сектора был довольно трудным, наметились положительные тенденции по росту активов и прибыли всего сектора.

В течение нескольких лет Банк России проводит политику, направленную на очищение банковской системы от недобросовестных игроков и повышение эффективности надзора. В отчетном году кредитные организации работали в условиях продолжения политики по ужесточению надзорных требований регулятора, негативного влияния санкций США, «бегства» вкладчиков и роста конкуренции в банковском секторе.

В условиях сложившейся финансовой ситуации, связанной с необходимостью переоценки кредитного риска, Банк сохранил свои позиции на рынке, подтвердив надежность и качество предоставляемых услуг. Сегодня Алмазэргиэнбанк — ключевой финансовый институт Республики Саха (Якутия), входящий в топ-100 российских банков по величине кредитного портфеля и объему привлеченных вкладов от населения. [Таблица 3]

По состоянию на 01.01.2019 активы Банка составили 26,6 млрд руб., что на 0,5 млрд руб. (или на 2,1%) выше показателя прошлого года. Преобладающую долю в активах занимает чистая ссудная задолженность (77,1%). За отчетный период Банк, несмотря на сдерживание объемов кредитования,

нарастил кредитный портфель (нетто) на 0,3 млрд руб. (или на 1,9%), до 20,6 млрд руб.

Совокупный кредитный портфель до вычета резервов, с учетом кредитов, выданных банкам, составил 20,2 млрд руб. Структура портфеля равномерно диверсифицирована между сегментами кредитования: малый и средний бизнес (36%), розничное направление (29%) и крупный бизнес (16%). Кроме того, денежные средства размещались на депозитах в Банке России (14%) и в кредитах, выданных коммерческим банкам (5%). Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка находится на уровне 4,4%, что ниже общероссийского показателя — 4,7%.¹⁸ Территориальный разрез кредитного портфеля выглядит следующим образом: 78% — головной офис, 19% — региональная сеть по Республике Саха (Якутия), 3% — региональная сеть на территории РФ за пределами республики.

В структуре обязательств Банка 98% занимают средства клиентов, объем которых составил 23 млрд руб. При этом в структуре привлеченных средств 76% составили средства населения и 24% — средства корпоративных клиентов.

Собственный капитал банка на 01.01.2019 составил 3854 млн руб. По сравнению с прошлым годом показатель увеличился на 832 млн руб., или на 27,5%. Это связано в основном с увеличением уставного капитала на 900 млн руб. и привлечением добавочного капитала в виде бессрочных субординированных займов в общей сумме 500 млн руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 составил 13,5% (на 01.01.2018 — 11,9%). В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимых значений всех нормативов достаточности капитала.

Чистые процентные доходы составили 1424 млн руб. По сравнению с прошлым годом величина чистых процентных доходов увеличилась на 151 млн руб. (или на 11,9%). Чистая процентная маржа за отчетный год составила 6% годовых, что на 0,8 п.п. выше показателя прошлого года.

Несмотря на сдерживание объемов банковских операций по кредитованию и привлечению ресурсов, чистые комиссионные доходы показали рост, составив 528 млн руб. (годом ранее — 506 млн руб.), что свидетельствует о смещении акцентов в сторону заработка Банка на комиссионных безрисковых операциях.

По итогам 2018 г. Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 2055 млн руб. по сравнению с 1862 млн руб. годом ранее. Банк полностью покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности (на 148%).

В связи с переоценкой кредитного риска по причине ухудшения финансового положения заемщиков и качества обслуживания кредитов, зависящих в целом от состояния экономики региона, отчисления в резервы

на возможные потери составили 393 млн руб. Контур резервов по кредитам за отчетный год вырос на 0,7 пункта до 14,5%, при этом среднерыночное значение по РФ составило 13,2%.¹⁹

За 2018 г. Банк уплатил налоги и сборы на общую сумму 338 109 тыс. руб., что на 108 344 тыс. руб. или на 47,2% больше показателя 2017 г. Увеличение общей суммы уплаченных налогов в 2018 г. связано с прибыльной деятельностью Банка в отчетном году и уплатой по итогам года налога на прибыль в размере 80 731 тыс. руб., в том числе в федеральный бюджет — 12 307 тыс. руб. и в бюджет Республики Саха (Якутия) — 68 424 тыс. руб. [Таблица 4]

По итогам 2018 г. чистая прибыль Банка составила 29,6 млн руб.

➤ 4.8. Перспективы развития Банка

Основная цель Банка в 2019 г. — обеспечение финансовой устойчивости, разработка и принятие новой стратегии развития Банка на ближайшие три года, начало работы по созданию фундамента реализации дорожной карты цифровой трансформации Банка. Актуальным вызовом на данный момент является разработка и переход на новую операционную модель управления Банка, обеспечение бесперебойности работы его систем. Основным фокусом работы станет оптимизация операционной модели, что предполагает более точную настройку под текущие бизнес-цели и стратегию мотивационной модели, а также обеспечение надежности ИТ-систем, развитие цифровых компетенций у сотрудников Банка.

Ведущие банки начинают уделять первоочередное внимание созданию безопасных платформ и экосистем. И в основе этих новых возможностей лежат сложнейшие цифровые технологии. Задумывая и реализовывая структуры, определяющие будущее банковского дела, банки пересматривают свою роль в обществе и спектр предлагаемых услуг. Цифровая трансформация банков становится все более последовательной и полной. Она охватывает интеграцию цифровых функций и процессов в масштабах всей организации. Объединяя цифровые системы и процессы, цифровые банки могут предложить своим клиентам персональное обслуживание по всем возможным каналам взаимодействия.

Таким образом, в 2019 г. Банк ставит основной задачей повышение скорости и качества работы своих ключевых функций, высокую надежность, снижение операционных издержек и повышение эффективности сквозных процессов, которые позволят начать интенсивную работу по выстраиванию цифрового фундамента Банка.

В 2019 г. прогнозируется дальнейший рост на 6–8% активов банковской системы, при этом

¹⁸ Источник: Информационно-аналитический материал Банка России «Обзор банковского сектора Российской Федерации, №196, февраль 2019 г.», http://cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf.

¹⁹ Контур резервов на возможные потери по ссудам рассчитан без учета показателей банков из топ-5 по величине кредитного портфеля.

Таблица 4. Информация о динамике налогов и сборов, уплаченных Банком по уровням бюджетной системы РФ, в тыс. руб.

№ п/п	Наименование налога	2018 г.	2017 г.	2018 г. к 2017 г.	
				в абсолютном выражении	в %
I	Бюджет РФ	51 506	30 056	21 450	171,4
1.1	Налог на прибыль	12 307	—	12 307	—
1.2	НДС	39 199	30 056	9 143	130,4
II	Бюджет РС (Я)	284 384	196 171	88 213	145,0
2.1	Налог на прибыль	68 424	—	68 424	—
2.2	НДФЛ	76 776	55 162	21 614	139,2
2.3	Налог на имущество	16 976	19 755	-2 779	85,9
2.4	Налог, удержанный с дивидендов, выплаченных юридическим лицам	—	505	-505	—
2.5	Транспортный налог	378	300	78	126
2.6	Страховой взнос в ПФР	120 673	119 285	1 388	101,2
2.7	Взнос в ФСС на возмещение при возникновении несчастного случая на производстве или профзаболеваний	1 157	1 164	-7	99,4
III	Муниципальный бюджет	2 229	3 548	-1 319	62,8
3.1	Земельный налог	535	705	-170	75,9
3.2	Сбор за аренду земли	1 694	2 843	-1 149	59,6
	ВСЕГО:	338 119	229 775	108 344	147,2

наиболее быстрыми темпами продолжают расти банки из топ-30. Корпоративное и розничное кредитование по банковскому сектору в целом вырастет на 8–10%, а депозиты юридических лиц и населения увеличатся на 8–11 и 5–7% соответственно.

Более высокий уровень ставок по сравнению с 2018 г. и замедление экономического роста в совокупности окажут сдерживающее влияние на кредитную активность юридических лиц и населения. Драйвером роста останется розничное кредитование, несмотря на снижение темпов до 17% против 22% годом ранее. Корпоративный рынок кредитования вырастет в пределах 5–7%. Поддержку рынку в основном окажет расширение программы субсидирования ставок для МСБ.

В 2019 г. Банк не планирует существенных изменений в структуре баланса активов и пассивов. Активы Банка по плану превысят показатель на 01.01.2019 на 4%

и составят 31 612 млн руб. Наибольший удельный вес, или 72%, в структуре активов займут доходприносящие активы. Основную долю в пассивах займут привлеченные средства, которые на 01.01.2020 составят 75%. Основной ресурсной базой Банка останутся привлеченные средства (вклады) физических лиц.

Мы ожидаем, что в 2019 г. кредитный портфель Банка увеличится на 8%, при этом с 64% до 66% возрастет доля корпоративного портфеля. Объем кредитования составит 10 млрд руб. Привлеченные средства к концу 2019 г. планируются на уровне 24 млрд руб., 75% которых составят средства населения, а 25% — средства корпоративных клиентов.

В 2019 г. Банк сохранит свое присутствие на финансовых рынках, размещая свободные ресурсы на межбанковском рынке через депозиты Банка России, сделки РЕПО с центральным контрагентом и межбанковские кредиты.



5. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

► 5.1. Обзор системы корпоративного управления

Система корпоративного управления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО строится на безусловном выполнении принципов Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10 апреля 2014 г. №06-52/2463), 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 его исполнительных органов Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка;
- создание в Банке эффективно функционирующей системы управления рисками и капиталом, системы 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 его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов его акционеров;
- признание корпоративной социальной ответственности.

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 своевременно раскрывает достоверную информацию, 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. [\[Схема 3\]](#)

Развитие системы корпоративного управления в 2018 г.

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО после своего избрания утверждает План развития системы корпоративного управления на корпоративный год.

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

В целях реализации Плана развития системы корпоративного управления в Банке были проведены мероприятия в области совершенствования корпоративного управления, в том числе:

- утверждены новые редакции Положений об органах управления Банка;
- проведена самооценка качества корпоративного управления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на основании методики самооценки Росимущества;
- рассмотрены на заседании Наблюдательного совета Банка итоги самооценки качества корпоративного управления;
- введено в практику ежеквартальное рассмотрение Наблюдательным советом отчетов Комитетов.

5.2. Общее собрание акционеров

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

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

В 2018 г. Общее собрание акционеров созывалось восемь раз, в том числе Годовое общее собрание акционеров и семь внеочередных общих собраний акционеров.

Внеочередное Общее собрание акционеров 11 января 2018 г.

11 января 2018 г. состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании были рассмотрены вопросы:

1. О досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2. Об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
3. О досрочном прекращении полномочий члена Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
4. Об избрании нового члена Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
5. Вопросы в повестку дня включены по предложению акционера АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия).

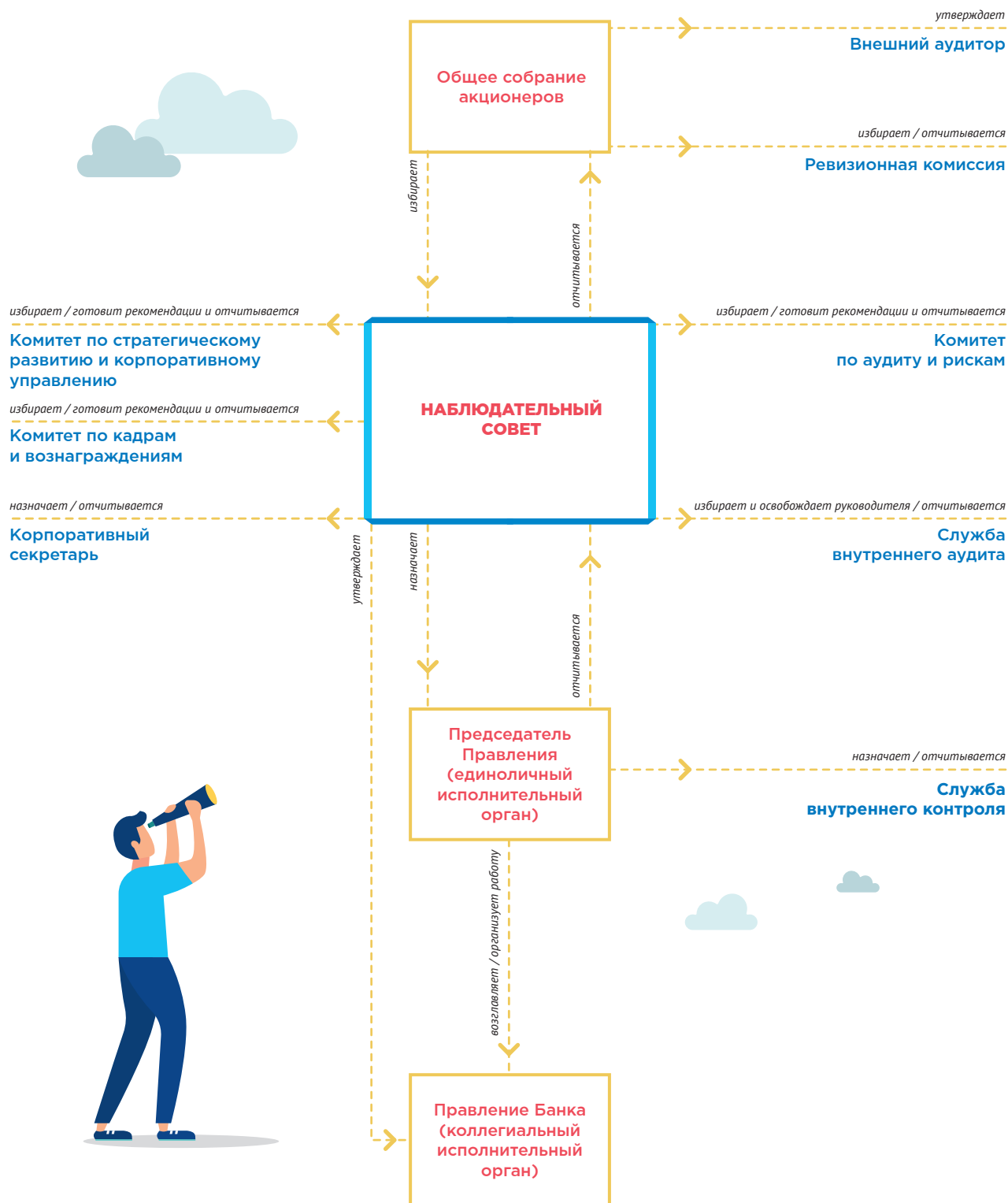
По итогам голосования в состав Наблюдательного совета были избраны: Чекин Евгений Алексеевич — Председатель Наблюдательного совета; Великих Валерий Аркадьевич; Романов Андрей Револьевич; Багынанов Павел Николаевич; Березин Семен Максимович; Филиппов Дмитрий Васильевич; Николаева Людмила Валерьевна.

Внеочередное Общее собрание акционеров 1 февраля 2018 г.

1 февраля 2018 г. состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании были рассмотрены вопросы:

1. О внесении изменений в Устав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Схема 3. Система корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



Внеочередное Общее собрание акционеров 12 февраля 2018 г.

12 февраля 2018 г. состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании были рассмотрены вопросы:

1. Об увеличении уставного капитала АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Годовое Общее собрание акционеров 15 июня 2018 г.

15 июня 2018 г. в Якутске состоялось годовое Общее собрание акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

В годовом Общем собрании акционеров приняли участие акционеры Банка, являющиеся владельцами в совокупности 2299857380 обыкновенных именных акций Банка, что составляет 99,6436% от общего количества голосов.

В ходе собрания акционеры приняли участие в обсуждении девяти вопросов повестки дня:

1. Об утверждении Годового отчета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам работы за 2017 г.
2. Об утверждении бухгалтерской отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2017 г., в том числе отчета о прибылях и убытках.
3. О распределении прибыли и убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по результатам 2017 г.
4. О размере дивидендов, сроках и форме их выплаты по итогам работы за 2017 г.
5. Об установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
6. Об утверждении аудитора для подтверждения отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2018 г.
7. О выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
8. Об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
9. Об избрании Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

По итогам годового Общего собрания акционеров был составлен Протокол №01 от 15 июня 2018 г.

На собрании акционеры приняли решение о распределении убытков по результатам 2017 г. в следующем порядке, приведенном в таблице 5. [\[Таблица 5\]](#)

Акционеры приняли решение по итогам 2017 г. не выплачивать дивиденды. Подробная информация о выплате дивидендов представлена в разделе «Дивиденды АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО».

В числе других ключевых решений годового Общего собрания акционеров — избрание нового состава Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии.

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

1. Прокопьев Максим Михайлович;
2. Окорочков Алексей Алексеевич.

Внеочередное Общее собрание акционеров 19 сентября 2018 г.

19 сентября 2018 г. состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании были рассмотрены вопросы:

1. О внесении изменений в Устав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и определении лица, уполномоченного на подписание ходатайства в Банк России о государственной регистрации изменений, вносимых в Устав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а также иных документов, связанных с внесением изменений в Устав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Внеочередное Общее собрание акционеров 5 декабря 2018 г.

5 декабря 2018 г. состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование). На собрании были рассмотрены вопросы:

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

Вопросы в повестку были включены по предложению акционера АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия). По итогам голосования в состав Наблюдательного совета были избраны:

1. Солодов Владимир Викторович;
2. Багынанов Павел Николаевич;

Таблица 5. Распределение убытков по результатам 2017 г.

№	Наименование статей, Фондов	%	тыс. руб. за 2017 г.
1	Выплата дивидендов	0	0
Погашение убытков и отражение непокрытого убытка			
1	Резервный фонд	45	-472 764
2	Фонд акционирования работников	0	0
3	Добавочный капитал	17	- 176 000
4	Непокрытый убыток	38	-396 023
	Всего	100,0	-1044 787

3. Григорьева Евгения Васильевна;
4. Данилова Майя Андреевна;
5. Кондрашин Александр Игоревич;
6. Филиппов Дмитрий Васильевич;
7. Великих Валерий Аркадьевич.

Внеочередное Общее собрание акционеров 7 декабря 2018 г.

7 декабря 2018 г. состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании были рассмотрены вопросы:

1. Об увеличении уставного капитала АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2. Об утверждении Положения о Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в новой редакции.
3. Об утверждении Положения о Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в новой редакции.
4. Об утверждении Положения о Председателе Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в новой редакции.

Внеочередное Общее собрание акционеров 17 декабря 2018 г.

17 декабря 2018 г. состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование). На собрании были рассмотрены вопросы:

1. О досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
2. Об избрании кандидатуры единоличного исполнительного органа АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Вопросы в повестку были включены по предложению акционера АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия).

На внеочередном Общем собрании акционеров, состоявшемся 17 декабря 2018 г., акционеры приняли решение о досрочном прекращении полномочий действовавшего Председателя Правления Николаевой Людмилы Валерьевны и избрании кандидатуры Долгунова Николая Николаевича Председателем Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

➤ 5.3. Наблюдательный совет

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, являясь одним из важнейших элементов системы корпоративного управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка, действует на основании российского законодательства, Устава (утвержденного протоколом Общего собрания акционеров №05 от 02.04.2015) и Положения о Наблюдательном совете (утверждено в новой редакции на внеочередном Общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО протоколом №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, избранный на внеочередном Общем собрании акционеров 22 января 2018 г. и действовавший до 15 июня 2018 г.:

1. Чекин Евгений Алексеевич — Председатель Наблюдательного совета;
2. Великих Валерий Аркадьевич;
3. Романов Андрей Револьевич;
4. Багынанов Павел Николаевич;
5. Березин Семен Максимович;
6. Филиппов Дмитрий Васильевич;
7. Николаева Людмила Валерьевна.

На годовом Общем собрании акционеров 15 июня 2018 г. был избран состав Наблюдательного совета в количестве семи человек. [\[Таблица 6\]](#)

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 2018 г. факт утраты членом Наблюдательного совета статуса независимого директора отсутствует.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 7 декабря 2018 г. в компетенцию Наблюдательного совета вошли 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 оценки эффективности системы внутреннего контроля Банка;

Таблица 6. Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Состав Наблюдательного совета	Образование			
	Финансы	Юриспруденция	Экономика	Бизнес-управление
Чекин Евгений Алексеевич			●	●
Багынанов Павел Николаевич	●			
Прокопьев Максим Михайлович			●	
Березин Семен Максимович			●	●
Окороков Алексей Алексеевич		●		
Николаева Людмила Валерьевна	●			●
Филиппов Дмитрий Васильевич	●		●	



Чекин Евгений Алексеевич

Председатель Наблюдательного совета с 22 января 2018 г.

Член Наблюдательного совета с 13 июня 2013 г. по 23 сентября 2016 г.

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет:

- с 2016 г. — Председатель Правительства Республики Саха (Якутия);
- 2012–2016 гг. — заместитель министра экономики Республики Саха (Якутия).

Также занимает должность Председателя Совета директоров АО «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)». Родился в 1973 г. В 1997 г. окончил Ярославскую государственную медицинскую академию по специальности «Лечебное дело» и в 2004 г. — Всероссийский заочный финансово-экономический институт по специальности «финансы и кредит». Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имел.



Багынанов Павел Николаевич

Заместитель Председателя Наблюдательного совета с 10.07.2017

Член Наблюдательного совета с 23.09.2016

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет:

- с 2016 г. — первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия);
- 2010–2016 гг. — заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия).

Также занимает должности Заместителя Председателя Совета директоров АО «РСК «Стерх», члена Совета Директоров АО «Республиканская инвестиционная компания», члена Совета Директоров АО «РИК Плюс», члена Совета Директоров АО «Якутскгеология». Действительный государственный советник Республики Саха (Якутия) 3-го класса. Родился в 1979 г. В 2003 г. окончил Хабаровскую государственную академию экономики и права по специальности «финансы и кредит», квалификация «экономист». Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имел.



Окороков Алексей Алексеевич

Член Наблюдательного совета с 29.06.2017

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет:

- с 2016 г. — заместитель генерального директора по правовым вопросам и управлению персоналом АО «Алмазы Анабара»;
- 2014–2016 гг. — руководитель департамента по государственно-правовым вопросам Администрации главы Республики Саха (Якутия) и Правительства Республики Саха (Якутия);
- 2012–2014 гг. — начальник правового управления ОАО «Республиканская инвестиционная компания».

Родился в 1975 г. В 1998 г. окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова, историко-юридический факультет, по специальности «юриспруденция», квалификация «юрист». В 2000 г. окончил Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД РФ, Институт европейского права и права ЕС, магистратуру по специальности «юриспруденция, квалификации «юрист». Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имел.



Николаева Людмила Валерьевна

Член Наблюдательного совета с 27.06.2014

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет:

- с 17 декабря 2018 г. — советник Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- 2014–2018 гг. — Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- 2010–2014 гг. — первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Также занимает должности Председателя Совета директоров ООО «АЭБ Капитал», председателя Совета директоров ООО «АЭБ АйТи», Председателя Совета Директоров ООО «СЭЙБИЭМ», члена Совета Директоров ООО «Саюри», члена Совета Директоров АО «Республиканское ипотечное агентство». Родилась в 1969 г. В 1993 г. окончила Санкт-Петербургский университет экономики и финансов по специальности «финансы и кредит», квалификация «экономист». Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 составляет 0,1121%.



Филиппов Дмитрий Васильевич

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

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет:

- с 2015 г. — декан Автодорожного факультета в Северо-Восточном федеральном университете им. М.К. Аммосова;
- 2006–2015 гг. — доцент кафедры Финансов и банковского дела Финансово-экономического института в Северо-Восточном федеральном университете им. М.К. Аммосова;
- с 2001 г. — консультант-эксперт по управлению проектами, инвестициям, бизнес планированию в Северо-Восточном федеральном университете им. М.К. Аммосова.

Родился в 1973 г. В 1994 г. окончил Уральский институт народного хозяйства по специальности «международные экономические отношения», квалификация «экономист со знанием иностранного языка». В 2016 г. окончил НИУ «Высшая школа экономики» по направлению «Менеджмент», магистерская программа «Управление в высшем образовании». Кандидат экономических наук. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имел.



Прокопьев Максим Михайлович

Член Наблюдательного совета с 15.06.2018

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет:

- с 2018 г. — заместитель министра инвестиционного развития и предпринимательства Республики Саха (Якутия);
- 2015–2017 гг. — заместитель главы муниципального района «Сунтарский улус (район)»;
- 2013–2015 гг. — ведущий специалист отдела по подготовке и реализации проекта инновационного развития дошкольного образования ГБУ «Центр ресурсного обеспечения развития образования Республики Саха (Якутия)».

Родился 1983 г. В 2005 г. окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «информатик-экономист», и в 2016 г. — Российскую академию народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, специальность «экономика». Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имел.



Березин Семен Максимович

Член Наблюдательного совета с 28.06.2016

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет:

- с 2005 г. — генеральный директор АО «Страховая компания «Стерх».

Также занимает должности Председателя Совета директоров АО СМК «Сахамедстрах», является членом Совета директоров АО РСК «Стерх» и ОАО РСР «Якутский фондовый центр». Родился в 1964 г. В 1987 г. окончил Томский медицинский институт по специальности «Педиатрия» и в 1997 г. — Российскую академию государственной службы при Президенте РФ. Кандидат экономических наук. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имел.

Таблица 7. Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, избранный 15 июня 2018 г. на Годовом общем собрании акционеров, действовавший до 5 декабря 2018 г.

	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
Чекин Евгений Алексеевич	●							
Багынанов Павел Николаевич		●						
Прокопьев Максим Михайлович								●
Березин Семен Максимович				●				●
Окороков Алексей Алексеевич							●	
Филиппов Дмитрий Васильевич			●					
Николаева Людмила Валерьевна								●

- 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: 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 7]**

Состав Наблюдательного совета АКБ Алмазэргиэнбанк» АО, избранный на Внеочередном общем собрании акционеров 5 декабря 2018 г.:

1. Солодов Владимир Викторович — Председатель Правительства Республики Саха (Якутия);
2. Багынанов Павел Николаевич — Первый Заместитель Министра финансов Республики Саха (Якутия);
3. Григорьева Евгения Васильевна — Министр имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия);
4. Данилова Майя Андреевна — Министр экономики Республики Саха (Якутия);
5. Кондрашин Александр Игоревич — Генеральный директор ГБУ «Агентство по привлечению инвестиций и поддержке экспорта РС (Я)»;
6. Филиппов Дмитрий Васильевич — Декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «СВФУ им. М.К. Аммосова»;
7. Великих Валерий Аркадьевич — Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, член Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

17 декабря 2018 г. Председателем Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО был избран Солодов Владимир Викторович.

Введение в должность членов Наблюдательного совета

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

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

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

Работа Наблюдательного совета

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

Кворум для заседания Наблюдательного совета Банка составляет не менее 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 проведения его заседания. Наблюдательный совет может проходить в форме заочного голосования. Ежеквартально на заседании Наблюдательного совета предоставляется информация об исполнении решений, поручений, утвержденных ранее Наблюдательным советом.

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

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

При выполнении своих функций в Наблюдательном совете представители основного акционера —

Таблица 8. Статистика заседаний Наблюдательного совета

Форма проведения	2016	2017	2018
Очные	8	7	7
Заочные	12	18	24

Таблица 9. Участие членов Наблюдательного совета в заседаниях в 2018 г.

Член Наблюдательного совета	Принял участие в заседаниях	Очное, личное участие	Очное, письменное мнение	Заочное голосование
Чекин Е.А.	12 из 27	3 из 6 / 50%	—	9 из 21 / 42,8%
Багынанов П.Н.	31 из 31	7 из 7 / 100%	—	24 из 24 / 100%
Великих В.А.	15 из 15	4 из 4 / 100%	—	11 из 11 / 100%
Романов А.Р.	10 из 11	3 из 3 / 100%	—	7 из 8 / 87,5%
Филиппов Д.В.	27 из 31	7 из 7 / 100%	—	20 из 24 / 83,3%
Николаева Л.В.	24 из 27	5 из 6 / 83,3%	—	21 из 21 / 100%
Березин С.М.	8 из 11	4 из 6 / 66,6%	—	4 из 5 / 80%
Прокопьев М.Н.	14 из 16	2 из 3 / 66,6%	—	12 из 13 / 92,3%
Окороков А.А.	12 из 16	3 из 3 / 100%	—	9 из 13 / 69,2%
Солодов В.В.	4 из 4	1 из 1 / 100%	—	3 из 3 / 100%
Григорьева Е.В.	4 из 4	1 из 1 / 100%	—	3 из 3 / 100%
Данилова М.А.	4 из 4	1 из 1 / 100%	—	3 из 3 / 100%
Кондрашин А.И.	3 из 4	1 из 1 / 100%	—	2 из 3 / 66,6%

Министерства имущественных и земельных отношений РС (Я) — должны учитывать позицию акционера по отдельным вопросам и принимать участие в голосовании на основании директив акционера.

В 2018 г. состоялось 31 заседание Наблюдательного совета, на которых были рассмотрено 159 вопросов. [Таблицы 8-9]

В течение 2018 г. Наблюдательным советом Банка рассматривались следующие вопросы

Контрольная среда:

- рассмотрение Отчета о работе Службы внутреннего аудита (ежеквартально);
- утверждение Плана работы Службы внутреннего аудита на 2018 г.;
- рассмотрение Отчета по управлению регуляторным риском за 2017 г.;
- рассмотрение Отчета контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (ежеквартально);
- рассмотрение Отчета о результатах реализации Правил Внутреннего контроля по ПОД/ФТ;

- рассмотрение информации о состоянии системы информационной безопасности Банка;
- утверждение Изменений в Положение о Службе внутреннего аудита.

Управление рисками:

- утверждение отчетности Банка и банковской группы, формируемой в рамках ВПОДК (ежеквартально);
- о результатах оценки Службы внутреннего аудита качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала согласно Указанию Банка России № 3883-У;
- внесение изменений в Стратегию управления банковскими рисками и капиталом Банка и Банковской группы;
- утверждение Положения об оценке и управлении значимыми рисками банковской группы;
- утверждение Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности банковской группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Кадры и вознаграждения:

- рассмотрение результатов исполнения КПЭ за 2017 г.;

- утверждение целевых значений КПЭ на 2018 г.;
- утверждение Изменений к Положению о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- утверждение Изменений к Порядку осуществления мониторинга системы оплаты труда;
- о результатах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- согласование кандидатур в органы управления дочерних обществ;
- согласование участия членов Правления в органах управления других организаций.

Стратегическое развитие:

- утверждение Отчета о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка (ежеквартально);
- о продлении действия Стратегии развития банковской группы Банка в рамках Стратегии развития Банка на период 2014–2018 гг.;
- актуализация целевых параметров Стратегии развития банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на период 2018–2019 гг. в рамках Стратегии развития банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на период 2014–2018 гг.;
- рассмотрение Отчетов по итогам деятельности за 2017 г. дочерних компаний;
- рассмотрение информации о ходе процесса кредитования застройщиков в рамках государственно-частного партнерства по строительству детских дошкольных садов;
- утверждение Программы управления непрофильными активами;
- утверждение Отчета и Плана по реализации непрофильных активов и Плана по реализации непрофильных активов;
- рассмотрение Отчетов об исполнении Кредитной, Депозитной, Клиентской политик Банка за 2017 г.;
- утверждение изменений в Кредитную и Депозитную политики Банка.

Корпоративное управление:

- созыв собраний акционеров;
- рассмотрение предложений, поступивших от акционеров о выдвижении кандидатов в состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, единственного исполнительного органа;
- о ходе реализации Информационной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- рассмотрение Отчета о выполнении Плана развития системы корпоративного управления за 2017–2018 корпоративный год;
- утверждение Плана по развитию системы корпоративного управления Банка на 2018–2019 корпоративный год;
- рассмотрение итогов самооценки качества корпоративного управления Банка за 2017–2018 гг.;
- утверждение Отчета о работе Наблюдательного совета Банка за 2017–2018 гг.;
- утверждение Отчета о работе Комитетов Банка за 2017–2018 гг.;
- утверждение Плана работы Наблюдательного совета Банка на 2018–2019 корпоративный год.

[Таблица 10]

Таблица 10. Номера и даты протоколов заседаний Наблюдательного совета

Форма проведения	Протокол, дата
Заочное голосование	№ 17 от 30.01.2018
Очное заседание	№ 18 от 05.02.2018
Заочное голосование	№ 19 от 26.02.2018
Очное заседание	№ 20 от 06.03.2018
Заочное голосование	№ 21 от 30.03.2018
Заочное голосование	№ 22 от 02.04.2018
Заочное голосование	№ 23 от 26.04.2018
Очное заседание	№ 24 от 11.05.2018
Заочное голосование	№ 25 от 14.05.2018
Заочное голосование	№ 26 от 14.05.2018
Заочное голосование	№ 27 от 09.06.2018
Заочное голосование	№ 01 от 28.06.2018
Заочное голосование	№ 02 от 20.07.2018
Заочное голосование	№ 03 от 30.07.2018
Заочное голосование	№ 04 от 10.08.2018
Заочное голосование	№ 05 от 15.08.2018
Заочное голосование	№ 06 от 22.08.2018
Заочное голосование	№ 07 от 23.08.2018
Заочное голосование	№ 08 от 30.08.2018
Очное заседание	№ 09 от 01.10.2018
Заочное голосование	№ 10 от 05.10.2018
Заочное голосование	№ 11 от 12.10.2018
Заочное голосование	№ 12 от 22.10.2018
Заочное голосование	№ 13 от 30.10.2018
Очное заседание	№ 14 от 26.11.2018
Очное заседание	№ 15 от 21.11.2018
Заочное голосование	№ 16 от 20.11.2018
Заочное голосование	№ 17 от 14.12.2018
Заочное голосование	№ 18 от 25.12.2018
Очное заседание	№ 19 от 26.12.2018
Заочное голосование	№ 20 от 28.12.2018

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.

[Таблицы 11-12]

Комитет по аудиту и рискам возглавляет независимый член Наблюдательного совета. В состав Комитета по аудиту и рискам на 31 декабря 2018 г. 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.

Всего за 2018 г. было проведено 11 заседаний Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, все заседания проводились в форме совместного присутствия.

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

Всего было рассмотрено 49 вопросов. Среди них: рассмотрение на ежеквартальной основе отчетов о работе Службы 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.

Кроме этого, предварительно рассматриваются отчеты Контролера, о состоянии системы информационной

Таблица 11. Статистика заседаний Комитета по аудиту и рискам в 2018 г.

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Филиппов Дмитрий Васильевич	11 из 11	11 из 11	—
Великих Валерий Аркадьевич	5 из 5	5 из 5	—
Багынанов Павел Николаевич	10 из 11	10 из 11	—
Прокопьев Максим Михайлович	5 из 5	5 из 5	—
Данилова Майя Андреевна	0 из 1	—	—

Таблица 12. Номера и даты протоколов заседаний Комитета по аудиту и рискам в 2018 г.

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№ 07 от 30.01.2018
Очное заседание	№ 08 от 16.02.2018
Очное заседание	№ 09 от 26.02.2018
Очное заседание	№ 10 от 29.03.2018
Очное заседание	№ 11 от 08.05.2018
Очное заседание	№ 01 от 03.08.2018
Очное заседание	№ 02 от 27.08.2018
Очное заседание	№ 03 от 05.10.2018
Очное заседание	№ 04 от 01.11.2018
Очное заседание	№ 05 от 27.11.2018
Очное заседание	№ 06 от 21.12.2018

безопасности, по финансовому мониторингу и др. В рамках ежегодных встреч в мае 2018 г. была проведена встреча с внешним аудитором, проводившим аудит отчетности по стандартам МСФО.

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. [Таблицы 13–14]

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям на 31 декабря 2018 г. входили:

- Григорьева Евгения Васильевна, Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;
- Багынанов Павел Николаевич, член Наблюдательного совета;
- Филиппов Дмитрий Васильевич, член Комитета, независимый член Наблюдательного совета.

Всего за 2018 г. было проведено 6 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, в том числе 5 заседаний в форме совместного присутствия, 1 — в заочной форме.

Всего в 2018 г. были рассмотрены 15 вопросов. Среди них были такие вопросы, как рассмотрение результатов исполнения КПЭ за 2017 г. и значение КПЭ на 2018 г. по сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, итогов оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, рассмотрение предложений, поступавших от акционеров Банка, и принятие решений о включении их в повестку годового Общего собрания акционеров и внеочередных Общих собраний акционеров, связанных с выдвижением кандидатов для голосования по выборам в состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а также для избрания нового единоличного исполнительного органа — Председателя Правления.

Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению

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

Основными задачами Комитета являются рассмотрение долгосрочной и среднесрочной Стратегии развития Банка, мониторинг и своевременная корректировка Стратегии, организация разработки предложений по развитию корпоративного управления в Банке, профилактика и разрешение корпоративных конфликтов и конфликтов интересов и др. [Таблицы 15–16]

В состав Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению на 31 декабря 2018 г. входили:

- Багынанов Павел Николаевич, Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;
- Великих Валерий Аркадьевич, член Комитета, член Наблюдательного совета;
- Кондрашин Александр Игоревич, член Комитета, член Наблюдательного совета.

Таблица 13. Статистика заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 г.

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Романов Андрей Револьевич	3 из 3	2 из 2	1 из 1
Филиппов Дмитрий Васильевич	6 из 6	5 из 5	1 из 1
Багынанов Павел Николаевич	1 из 1	1 из 1	—
Окороков Алексей Алексеевич	3 из 3	3 из 3	—
Березин Семен Максимович	2 из 6	1 из 5	1 из 1
Григорьева Евгения Васильевна	1 из 1	1 из 1	—

Таблица 14. Номера и даты протоколов заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 г.

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№ 04 от 31.01.2018
Очное заседание	№ 05 от 01.03.2018
Заочное голосование	№ 06 от 08.05.2018
Очное заседание	№ 01 от 28.08.2018
Очное заседание	№ 02 от 02.11.2018
Очное заседание	№ 03 от 21.11.2018

Всего за 2018 г. были проведены 13 заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, из них 8 заседаний в форме совместного присутствия, 5 заседаний в форме заочного голосования.

Всего были рассмотрены 43 вопроса. Среди них были такие вопросы, как предварительное внесение изменений в Стратегию развития Банка на 2014–2018 г. и продление срока ее действия на 2019 г., 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, предварительное рассмотрение внутренних документов, вопросы участия Банка в дочерних обществах, распределение прибыли по результатам 2017 г., результаты

Таблица 15. Статистика заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению в 2018 г.

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Великих Валерий Аркадьевич	7 из 7	4 из 4	3 из 3
Николаева Людмила Валерьевна	8 из 13	5 из 9	3 из 4
Березин Семен Максимович	2 из 5	1 из 4	0 из 1
Багынанов Павел Николаевич	11 из 13	7 из 9	4 из 4
Романов Андрей Револьевич	7 из 7	4 из 4	3 из 3
Прокопьев Максим Михайлович	5 из 5	4 из 4	1 из 1
Данилова Майя Андреевна	1 из 2	0 из 1	1 из 1
Кондрашин Александр Игоревич	2 из 2	1 из 1	1 из 1

Таблица 16. Номера и даты протоколов заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению в 2018 г.

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№06 от 29.01.2018
Заочное голосование	№07 от 19.02.2018
Очное заседание	№08 от 26.02.2018
Очное заседание	№09 от 28.03.2018
Заочное голосование	№10 от 20.04.2018
Очное заседание	№11 от 07.05.2018
Заочное голосование	№12 от 05.06.2018
Очное заседание	№01 от 06.08.2018
Заочное голосование	№02 от 27.08.2018
Очное заседание	№03 от 08.10.2018
Очное заседание	№04 от 31.10.2018
Очное заседание	№05 от 23.11.2018
Очное заседание	№06 от 20.12.2018

самооценки качества корпоративного управления, процедурные вопросы.

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

Корпоративный секретарь

В 2014 г. 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 www.albank.ru, в разделе «Акционерам и инвесторам».



Кривцова Татьяна Ивановна

Корпоративный секретарь

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

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет:

- с 2014 г. — корпоративный секретарь АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- 2006–2014 гг. — начальник Управления организации работы банка АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО;
- 2010–2014 гг. — начальник Отдела корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, секретарь Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (совмещение).

Родилась в 1955 г. В 1985 г. окончила Новосибирский институт инженеров водного транспорта по специальности «эксплуатация водного транспорта», квалификация «инженер водного транспорта». Доли участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имела. Изменение доли связано со сделкой по продаже акций. Не является аффилированным лицом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. С 2014 г. — член общественной организации «Ассоциация «Национальное объединение корпоративных секретарей».

5.5. Правление (по состоянию на 31.12.2018)

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 www.albank.ru, в разделе «Акционерам и инвесторам».



Великих Валерий Аркадьевич

Исполняющий обязанности Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 16 мая 2018 г. по 16 июля 2020 г.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

- с 18.12.2018 — заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия);
- 2012–2014 гг. — начальник сектора клиентских менеджеров малого бизнеса отдела кредитования малого бизнеса Управления, руководитель дополнительного офиса в дополнительном офисе №8603 Якутского отделения ОАО «Сбербанк России».

Также является членом Совета директоров АО «Якутский фондовый центр», АО «Венчурная компания «Якутия», АО «РСК «Стерх», АО «Республиканское ипотечное агентство», АО «РИК Плюс». Действительный государственный советник Республики Саха (Якутия) 2-го класса. Родился в 1983 г. В 2005 г. окончил Сибирский государственный университет путей сообщения (г. Новосибирск) по специальности «прикладная информатика в экономике», квалификация «информатик-экономист», в 2018 г. окончил ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» по направлению «Финансы и кредит». Доли участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имел.



Табунанов Анатолий Семенович

Заместитель Председателя Правления

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

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет:

- с 2014 г. — заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- 2010–2014 гг. — заместитель Председателя Правления — руководитель Департамента розничного бизнеса АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Также занимает должность члена Совета директоров ООО «АЭБ АйТи». Родился в 1963 г. В 1985 г. окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «промышленное и гражданское строительство», квалификация «инженер-строитель», в 2002 г. окончил Якутский экономико-правовой институт (филиал) Академии труда и социальных отношений по специальности «финансы и кредит», квалификация «экономист». Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 составляет 0,0094 %. Уменьшение связано с осуществлением сделок по продаже акций.



Платонова Светлана Петровна

Заместитель Председателя Правления — главный бухгалтер

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

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет:

- с 2018 г. — заместитель Председателя Правления — главный бухгалтер АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- 2013–2018 гг. — заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Также занимает должности члена Совета директоров ОАО «РСР «Якутский фондовый центр», члена Совета директоров ООО «АЭБ Капитал». Родилась в 1965 г. В 1988 г. окончила Новосибирский институт народного хозяйства по специальности «планирование промышленности», квалификация «экономист». Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» на 31.12.2018 составляет 0,0094%. Уменьшение связано с осуществлением сделок по продаже акций.



Буслаева Любовь Васильевна

Член Правления

Директор премиум-офиса

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

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет:

- с 2014 г. — директор премиум-офиса АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- 2004–2014 гг. — начальник Управления по работе с клиентами АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Родилась в 1950 г. В 1973 г. окончила физико-математический факультет Якутского государственного университета им. М.К. Аммосова по специальности «математика», квалификация «преподаватель математики», в 1996 г. окончила Санкт-Петербургский экономический институт по специальности «финансовый менеджмент», квалификация «экономист-менеджер». Доли участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имела. Изменение доли связано со сделкой по продаже акций.



Вешникова Алена Николаевна

Член Правления

Руководитель Службы внутреннего контроля

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

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет:

- с 19.02.2018 — заместитель руководителя Службы внутреннего контроля АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- 2014–2018 гг. — руководитель Службы внутреннего контроля АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- 10.2014–11.2014 гг. — заместитель начальника Управления стратегического развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- 2011–2014 гг. — заместитель директора Якутского филиала ОАО «Россельхозбанк».

Также занимает должность члена Совета директоров ООО «АЭБ Капитал». Родилась в 1968 г. В 1990 г. окончила Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт по специальности «планирование народного хозяйства», квалификация «экономист». Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 не имела



Николаева Мотрена Васильевна

Член Правления

Директор Департамента анализа и планирования

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 14 июля 2018 г. по 16 июля 2020 г.

Сведения о трудовой деятельности за последние пять лет:

- с 2014 г. — директор Департамента анализа и планирования АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Родилась в 1975 г. В 1999 г. окончила Северо-Восточный государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «финансы и кредит», квалификация «экономист». Доля участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018 составляет 0,0094%.

5.6. Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления Банка

Вознаграждение членам Наблюдательного совета за 2018 г. 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 г.).

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

В соответствии с п. 1.6 Положения членам Наблюдательного совета Банка, являющимся лицами, в отношении которых федеральным законом предусмотрено ограничение или запрет на получение каких-либо выплат

от коммерческих организаций, вознаграждение не начисляется и не выплачивается. [[Таблица 17](#)]

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

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

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

в соответствии с Положением о Правлении АКБ «Алмаз-эргиэнбанк» АО.

Переменная часть премиального вознаграждения единоличного исполнительного органа и членов правления Банка определяется выполнением ключевых показателей эффективности Банка. Так, в 2018 г. не были произведены выплаты по итогам работы за 2017 г. в соответствии с Положением о системе ключевых показателей эффективности менеджмента АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (утвержденного Наблюдательным советом АКБ «Алмаз-эргиэнбанк» АО, протокол №33 от 18.06.2015).

С января 2016 г. переменная часть премиального вознаграждения единоличного исполнительного органа и членов Правления Банка начисляется в соответствии с Положением о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски, и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденным

заседанием Наблюдательного совета (Протокол №7) от 30 сентября 2015 г. Переменная часть состоит из двух частей: немедленной и отложенной выплат, при этом отложенная выплата выдается члену Правления не ранее чем через 3 года и при условии исполнения целевых значений по установленным показателям эффективности в течение этого периода. Выплаты по немедленной выплате в соответствии с данным Положением за 2018 г. будут произведены в 2019 г.

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

Основной целью политики в области вознаграждения и (или) компенсационных расходов является соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков,

Таблица 17. Информация о вознаграждении и компенсациях членам Наблюдательного совета в 2018 г.

Элементы Положения о вознаграждении	Элементы вознаграждения			Компенсационные выплаты
	Базовое вознаграждение	Дополнительное вознаграждение		
Цели	Стимулирование личного участия в заседаниях Наблюдательного совета	Стимулирование личного участия в работе Комитетов Наблюдательного совета		Компенсация расходов, связанных с участием в заседаниях Наблюдательного совета
Критерии определения размера	Фактическое участие в заседании Наблюдательного совета не менее чем в 75% проведенных заседаний	Фактическое участие в работе Комитетов		Фактически понесенные расходы
Виды дополнительных выплат	—	За выполнение обязанностей Члена Комитета Председателя Комитета Председателя Наблюдательного совета		проезд до места проведения и обратно всеми видами транспорта; расходы по найму жилья; расходы, связанные с получением профессиональных консультаций
		10 %	20 % 30 %	
Максимально возможные выплаты	100% участия в заседаниях Наблюдательного совета	100% участия в работе Комитетов		
Сроки выплат	В течение 15 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров	В течение 15 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров		В течение 15 рабочих дней со дня поступления документов, подтверждающих фактические расходы
Сумма за I полугодие 2018 г. (выплачено в июле 2018 г.)	158 600,00	34 400,00		—
Сумма за II полугодие 2018 г. (подлежит выплате в июле 2019 г. после принятия решений годовым общим собранием акционеров)	700 000,00	125 000,00		—

а также создание конкурентоспособного мотивационного пакета для привлечения и удержания высококвалифицированных профессионалов в составе органов управления Банка.

Целью внедрения системы ключевых показателей эффективности для выплаты премиального вознаграждения членам Правления Банка является перевод стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в форму конкретных показателей оперативного управления, оценка текущего состояния в их достижении, выстраивание эффективной системы управления рисками, а также рост стоимости Банка в долгосрочной перспективе. Вознаграждение за участие в работе Правления Банка, компенсационные выплаты нацелены на выполнение членами Правления стратегических показателей и стимулирование личного участия в работе органа управления Банка. [Таблица 18]

➤ 5.7. Управление рисками

Управление рисками — стратегическое направление 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;

Таблица 18. Сведения о вознаграждении членов Правления Банка

Элемент политики	Элемент вознаграждения			
	Заработная плата	Вознаграждение за участие в работе Правления	Компенсационные выплаты	Переменная часть
Цели	Соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Создание конкурентоспособного мотивационного пакета для привлечения и удержания высококвалифицированных профессионалов в составе органов управления Банка в целях достижения установленных Наблюдательным советом стратегических показателей и планов.			
Критерии определения размера	Уровень грейда в соответствии с оценкой занимаемой должности	10% от должностного оклада члена Правления	В соответствии с предусмотренными выплатами по трудовому договору, договору с единоличным исполнительным органом компенсационных выплат	В зависимости от выполнения установленных плановых значений и утвержденных Наблюдательным Советом целевых значений по ключевым показателям эффективности
Максимально возможные выплаты	24 858 тыс. руб.	2486 тыс. руб.	2402 тыс. руб.	15 594 тыс. руб. / 5452 тыс. руб.
Сроки выплат	В период выплаты заработной платы по Банку	В период выплаты заработной платы по Банку	В период выплаты заработной платы по соответствующим приказам банка	В срок до 31 июля, следующего за отчетным годом после формирования годовой отчетности и утверждения ее годовым собранием акционеров
Общий размер выплат за год	20 553 тыс. руб.	1602 тыс. руб.	2402 тыс. руб.	6308,1 тыс. руб. / 1922,7 тыс. руб.

- 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;
- оценка и контроль за достаточностью имеющегося в распоряжении капитала;
- стресс-тестирование финансовой устойчивости и капитала 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.

В 2018 г. Банком проводилась работа по совершенствованию системы управления рисками и капиталом:

- реализовывались мероприятия по обеспечению перехода на методологию оценки ожидаемых кредитных убытков и расчета резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности и прочих активов, содержащих кредитный риск, а также условных обязательств кредитного характера в соответствии с МСФО 9;
- совершенствовалась система показателей, а также процедуры подготовки, утверждения и каскадирования риск-аппетита 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.

В 2018 г. в Банке признаны значимыми следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск по банковской книге, рыночный и операционный риски, а также репутационный, стратегический и регуляторный (комплаенс) риски.

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 и состоящей из следующих этапов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- снижение рисков и управление ими;

- мониторинг и контроль рисков.

Идентификация рисков состоит в определении факторов развития событий (видов и подвидов риска), которым наиболее подвержен Банк в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности, а также потенциальных рисков с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат, достижение запланированных целей и реализацию поставленных задач.

Для каждого из значимых рисков Банк определяет процедуры по управлению риском и устанавливает методологию оценки, что предполагает оценку уровня принятых в момент планирования деятельности рисков и прогнозирование уровня рисков исходя из плановых показателей деятельности Банка на следующий год.

В целях оценки рисков, в отношении которых Банком России установлены методы количественной оценки, Банк использует регуляторные методы оценки. В целях оценки рисков, в отношении которых Банком России не определены методы оценки, Банк разрабатывает собственные методы, в том числе методы качественной оценки на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

На основании оценки значимых рисков производится агрегирование путем суммирования индивидуальных оценок значимых рисков Банка и расчет совокупного необходимого капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков в базовом и стрессовом сценариях.

В целях осуществления контроля за принимаемыми рисками Банк определяет целевые уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, риск-аппетита, плановых показателей бизнеса, а также процедур контроля за соблюдением установленных ограничений.

Система лимитов Банка является инструментом управления рисками и достаточностью капитала и ориентирована на ограничение размера возможных убытков Банка, связанных с реализацией факторов рисков, принимаемых Банком в своей деятельности. Система лимитов охватывает все значимые риски и строится исходя из величины совокупного риска, которую Банк не готов превысить, базируясь на параметрах риск-аппетита на основе процедуры распределения капитала.

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

Организационная система управления рисками в Банке включает Наблюдательный совет, Комитет по аудиту и рискам при Наблюдательном совете, исполнительные органы управления, Комиссию по рискам и контролю, 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, возглавляемый директором и состоящий из Управления кредитных рисков и Управления банковских рисков.

Кредитный риск

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

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

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция Банка России № 180-И).

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операции, подверженной кредитному риску;
- внедрение процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- диверсификация кредитного риска;
- формирование обеспечения по сделкам, несущим кредитный риск, с целью формирования источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;
- формирование резервов на покрытие возможных потерь;
- выделение необходимого капитала или фондов покрытия потерь на покрытие непредвиденных потерь от кредитного риска с уровнем доверительной вероятности, указанной в Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- формирование системы показателей склонности к кредитному риску (риск – аппетита), установление и контроль соблюдения пороговых (лимитных) и сигнальных значений;
- применение системы полномочий на принятие решений;
- мониторинг и контроль финансового положения заемщиков / эмитентов / контрагентов / групп связанных заемщиков и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;

- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Банк ежемесячно осуществлял мониторинг показателей качества активов в соответствии с методикой Банка России об оценке экономического положения кредитных организаций. В отчетном периоде показатели кредитного риска находились в пределах установленных лимитов, обобщающий результат по группе показателей, участвующих в оценке качества активов (РГА), на все отчетные даты оценивался как «удовлетворительный».

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

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

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования и резервирования. Благодаря установлению лимитов кредитного риска системы ключевых индикаторов и их пороговых (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.

В течение 2018 г. Банк осуществлял кредитную политику, в соответствии с утвержденной Стратегией Банка на 2014–2019 гг., в том числе по кредитованию предприятий с государственным участием Республики Саха (Якутия) и по проектам государственно-частного партнерства.

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 осуществляются 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.

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

- система полномочий и принятия решений;
- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- идентификация и оценка рыночного риска на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов и сделок;
- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам, на инструменты фондового рынка, а также на группы финансовых инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим рыночный риск;
- хеджирование рыночного риска;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям.

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.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением. Диверсификация инвестиционного портфеля проводится в основном за счет лимитирования вложений в один тип инструментов.

В 2018 г. Банк продолжил консервативную политику по размещению в ценные бумаги. В целях минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал, торговый портфель формируется в основном из высоколиквидных ценных бумаг.

Риск ликвидности

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

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

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах;
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов, позволяющего достигнуть оптимального соотношения между доходностью и риском;
- выделение необходимого капитала на покрытие непредвиденных потерь, связанных с реализацией риска ликвидности, и поддержание имеющегося в распоряжении банка капитала в размере, достаточном для покрытия риска ликвидности в совокупности с другими значимыми рисками;
- удержание потерь, связанных с обеспечением ликвидностью, в том числе расходов как в случае привлеченной ликвидности, так и при вынужденной продаже активов, в пределах установленных лимитов и (или) показателей склонности к риску;
- минимизация необоснованных заимствований, увеличивающих расходы Банка;
- соблюдение установленных показателей склонности к риску и (или) лимитов в отношении риска ликвидности;
- поддержание высокой деловой репутации Банка на финансовых рынках.

Управление ликвидностью Банк осуществляет путем проведения анализа уровня ликвидных активов,

необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

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

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение отчетного периода Банк ежедневно выполнял нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4.

Анализ состояния ликвидности и оценка риска ликвидности осуществляются Банком с целью всестороннего изучения состояния ликвидности, измерения и определения уровня риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности осуществляется двумя основными способами:

- качественная оценка;
- количественная оценка.

Качественная оценка риска ликвидности заключается в анализе динамики поведения индикаторов ликвидности, приближение которых к сигнальным значениям может свидетельствовать о потенциальных проблемах с ликвидностью.

К индикаторам риска ликвидности относятся:

- закрытие кредитных линий банками-контрагентами;
- сообщения в прессе о значительном ухудшении экономической ситуации;
- массовый отток средств клиентов из банковской системы;
- отток текущих средств юридических лиц;
- отток депозитов физических лиц в размере;
- досрочные расторжения депозитов юридических лиц;
- образование накопленной за период просрочки ожидаемых поступлений от возврата денежных средств по договорам предоставления денежных средств (по ссудам и пр.);
- снижение справедливой стоимости ценных бумаг, формирующих резерв ликвидности;
- ухудшение нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Количественная оценка риска ликвидности заключается в оценке:

- разрывов (дефицита или избытка) мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, характеризующих потребность в фондировании;

- соблюдения установленных показателей риска-аппетита ликвидности;
- поддержания уровня ликвидности, достаточного для финансирования деятельности Банка как в условиях стабильности, так и в стрессовых ситуациях, с учетом бизнес-модели, характера и масштаба осуществляемых Банком операций, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- недополученного дохода при размещении возможного избытка ликвидности за установленный период времени;
- фактической стоимости реализации риска ликвидности в виде стоимости поддержания определенного уровня ликвидности с начала календарного года.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Потребность в ликвидных средствах определяется ежемесячно на основании расчета дефицита (избытка) ликвидности по каждой группе срочности. Для определения дефицита (избытка) ликвидности по срокам ежемесячно формируется отчет о структуре привлеченных и размещенных средств по срокам привлечения и размещения. В целях определения рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности, вводится лимитирование (ограничение) финансовых операций.

Лимиты на предстоящий месяц в разрезе общих позиций на те или иные виды активов, использования финансовых инструментов устанавливаются Банком ежемесячно. Для расчета лимитов анализируется достаточность потока денежных средств на выдачу новых кредитов и покупку активов, на проведение платежей со счетов клиентов по их распоряжениям, выплату депозитов и процентов по ним, осуществление текущей хозяйственной деятельности на основе представленных данных подразделений.

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

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

превентивных мероприятий и алгоритм действий в случае реализации одного из сценариев.

Процентный риск по банковской книге

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

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

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

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

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

- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обусловливающих процентный расход по уровню и видам процентных ставок (фиксированные и плавающие);
- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обусловливающих процентный расход по срокам возврата (погашения);
- установление и контроль соблюдения лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- внесение в кредитные договоры возможности изменения Банком ставок в одностороннем порядке в сторону увеличения при изменении и увеличении ставки рефинансирования Банка России;
- внесение в депозитные договоры типа до востребования и договоры на расчетно-кассовое обслуживание возможности изменения Банком процентных ставок в одностороннем порядке;
- хеджирование посредством процентных фьючерсов и опционов (при наличии соответствующего рынка производных финансовых инструментов);
- страхование процентного риска — передача соответствующего риска страховой организации;
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой — как правило, на тренде повышения процентных ставок и, наоборот, на тренде снижения ставок — выдача кредитов с фиксированными ставками и (или) с увеличением срока кредита;
- привлечение депозитов с фиксированной процентной ставкой — как правило, на тренде повышения

процентных ставок и, наоборот, на тренде снижения ставок — привлечение депозитов с плавающими ставками или с сокращением срока депозитов;

- мониторинг уровня рыночных процентных ставок;
- применение соответствующей стратегии управления активами и пассивами в случае смены тенденций изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка в отчетном периоде.

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, способности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

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

- внедрение риск-ориентированного подхода во все аспекты деятельности Банка;
- понимание всеми сотрудниками Банка базовых принципов и подходов к управлению операционным риском;
- проведение систематического анализа выявленных операционных рисков;
- построение системы контроля операционных рисков и мониторинга эффективности деятельности по управлению операционными рисками;
- обеспечение необходимой нормативной и методологической поддержки;
- распределение полномочий и ответственности за управление операционными рисками среди структурных подразделений Банка.

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

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- реализация мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- обеспечение необходимого уровня и повышение уровня квалификации персонала;

- страхование имущества Банка, страхование автотранспортных средств, страхование банковских рисков, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев сотрудников Банка;
- развитие систем автоматизации банковских процессов и технологий;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, развитие систем информационной безопасности.

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

В целях развития системы управления операционными рисками в отчетном периоде Банк продолжал работу по совершенствованию методологических документов по управлению операционными рисками в соответствии с рекомендациями Банка России.

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке — у Банка имеется утвержденная Наблюдательным советом Стратегия развития;
- анализ выполнения запланированного показателя доли рынка, анализ финансовых и других причин падения доли рынка в регионах дает возможность руководству Банка своевременно принимать соответствующие решения;
- Банком разработаны и осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются Кодекс корпоративной этики и Кодекс корпоративного управления;
- в Банке организована система управления рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля за противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ;
- Банк информационно открыт — периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой

постоянно обновляемый интернет-сайт, использует всевозможные интернет-ресурсы;

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

Стратегический риск

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

Основными процедурами управления стратегическим риском являются:

- идентификация и оценка значимости стратегического риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по стратегическому риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия стратегического риска;
- установление лимитов стратегического риска, их мониторинг и анализ динамики;
- мониторинг исполнения Стратегии развития Банка;
- мониторинг законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению стратегического риска;
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных правил и процедур по управлению стратегическим риском.

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

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

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.

Цель управления регуляторным риском достигается на основе комплексного, системного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление, оценка и мониторинг регуляторного риска;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- определение требований к капиталу для покрытия убытков от возможной реализации регуляторного риска;
- снижение регуляторного риска путем принятия мер по его поддержанию на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению регуляторным риском.

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, которым подвержена деятельность Банка;
- проводится регулярная оценка уровня рисков, присутствующих 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 и внутренними документами Банка.

В течение отчетного периода на Банк не было наложено существенных штрафов по предписаниям регулирующих органов.

Основные приоритеты в 2019 г.

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

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

Для дальнейшего развития системы управления рисками в 2019 г. Банк планирует, в частности, следующие мероприятия:

- дальнейшее совершенствование методик оценки рисков и процедур стресс-тестирования в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- последовательное внедрение и совершенствование процедуры распределения капитала с учетом концепции «риск — доходность»;
- развитие инфраструктуры принятия управленческих решений на основе риск-аппетита;
- совершенствование процедур управления операционным риском, в том числе рисками информационной безопасности и информационных систем, централизация и автоматизация ведения аналитической базы событий операционных рисков и потерь;
- развитие IT-инфраструктуры сбора, хранения и обработки данных в целях ВПОДК;
- развитие культуры как части корпоративной культуры Банка.

➤ 5.8. Внутренний контроль и аудит

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

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

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

Система внутреннего контроля Алмазэргиэнбанка обеспечивает:

- эффективность и результативность деятельности Банка;
- эффективность управления активами и пассивами (включая сохранность активов) и управления рисками;
- достоверность, полноту и своевременность предоставления финансовой и управленческой информации и отчетности;
- информационную безопасность;
- соблюдение требований законодательства, нормативных актов, правил и стандартов;
- исключение вовлечения Алмазэргиэнбанка 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 Алмазэргиэнбанка, утвержденным Общим собранием акционеров, в систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Комитет по аудиту и рискам, Правление, единоличный исполнительный орган Банка — Председатель 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, работы всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету при осуществлении последним контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, достоверностью финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля и управления рисками Наблюдательным советом сформирован Комитет по аудиту и рискам. Деятельность Комитета регламентируется Положением Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

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

Ревизионная комиссия

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 15 июня 2018 г., акционеры избрали на новый срок следующий состав Ревизионной комиссии:

- от акционера Банка — Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) (80,29%):
 - Львова Татьяна Иннокентьевна — руководитель Департамента государственного долга Министерства финансов Республики Саха (Якутия);
 - Иванов Николай Петрович — исполняющий обязанности заместителя руководителя Департамента имущества алмазно-бриллиантового комплекса, финансового сектора и культуры Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия);
- от акционера Банка — АО «Нижне-Ленское» (по доверенности АО «Алмазы Анабара») (11,05%):
 - Степанов Игорь Евгеньевич — заместитель главного бухгалтера АО «Алмазы Анабара».

В 2018 г. 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 (СВА). Подразделение осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля, аудиторские проверки, а также предоставляет независимые рекомендации по совершенствованию банковской деятельности и контрольных процедур.

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

К компетенции СВА относятся:

- проверка и оценка 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 СВА взаимодействует с Комитетом по аудиту и рискам и внешними аудиторами Банка в части предоставления информации о системе внутреннего контроля, а также основных недостатках, выявленных СВА в течение проверяемого периода.

В 2018 г. СВА проведены 33 аудиторские проверки, в том числе комплексные проверки иногородних структурных подразделений Банка. Помимо этого, в рамках оперативной поддержки подразделений Банка, сотрудники СВА провели 3 экспертные оценки в виде консультаций.

Наряду с проведением аудиторских проверок и мониторингом системы внутреннего контроля Банка приоритетом СВА является контроль деятельности дочерних организаций. В 2018 г. СВА проведены контрольные мероприятия в отношении деятельности дочерней некредитной финансовой организации Банка. Уполномоченным сотрудником СВА, назначенным для управления и координации функции внутреннего аудита в дочерней организации, проведены 2 плановые аудиторские проверки.

Служба внутреннего контроля

Для оказания содействия органам управления Банка в эффективном управлении регуляторными рисками (рисками 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) и в целях обеспечения единства подходов в банковской группе к организации внутреннего контроля в Банке действует Служба внутреннего контроля (СВК).

СВК является самостоятельным структурным подразделением и подотчетна Председателю Правления.

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

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 противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и направлен на:

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

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

- выявление в деятельности клиентов Банка операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма;
- разработка и совершенствование правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ их реализации;

- консультирование работников по вопросам, возникающим при реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе подготовка ответов на поступающие запросы;
 - участие в разработке функциональных требований к автоматизированным системам, используемым в целях осуществления функций по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - защита Банка от проникновения преступных доходов и поддержание его деловой репутации.
- Обучение персонала Банка является неотъемлемой частью развития системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и проводится в соответствии с требованиями Банка России и Росфинмониторинга.

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 г. № 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.

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, установленными конкурсной документацией, осуществляется оценка и сопоставление заявок на участие в конкурсе. Критериями оценки заявок являются цена договора, квалификация участников, включая опыт работы и деловую репутацию, методика проведения аудита и иные качественные и функциональные характеристики.

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

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

В 2018 г. 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 гг. в соответствии с требованиями российского законодательства и МСФО.

По итогам открытого конкурса в 2018 г. внешними аудиторами АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО утверждены:

- акционерное общество «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» (Москва);
- общество с ограниченной ответственностью «Листик и партнеры» (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».

➤ 5.9. 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.

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

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

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

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

Банк раскрывает информацию в форме годового отчета, списков аффилированных лиц и сообщений, подлежащих раскрытию на рынке ценных бумаг в России, годовой бухгалтерской отчетности и прочей информации, обязательной к раскрытию акционерными обществами.

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

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

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

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

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

Для ознакомления с документами Банка акционер должен направить в Банк требование о предоставлении документов для ознакомления или копий документов,

где акционер вправе указать удобный для него способ ознакомления: непосредственно в Банке или запросить копии.

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

➤ 5.10. Акционерный капитал

По состоянию на 31.12.2018 уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 3208084446 (три миллиарда двести восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) руб. и разделен на 3208084446 (три миллиарда двести восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) руб. 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 (один) руб. каждая.

По состоянию на 31.12.2018 у Банка нет размещенных привилегированных акций.

Согласно списку зарегистрированных лиц по состоянию на 31.12.2018 количество акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 20. [Таблица 19]

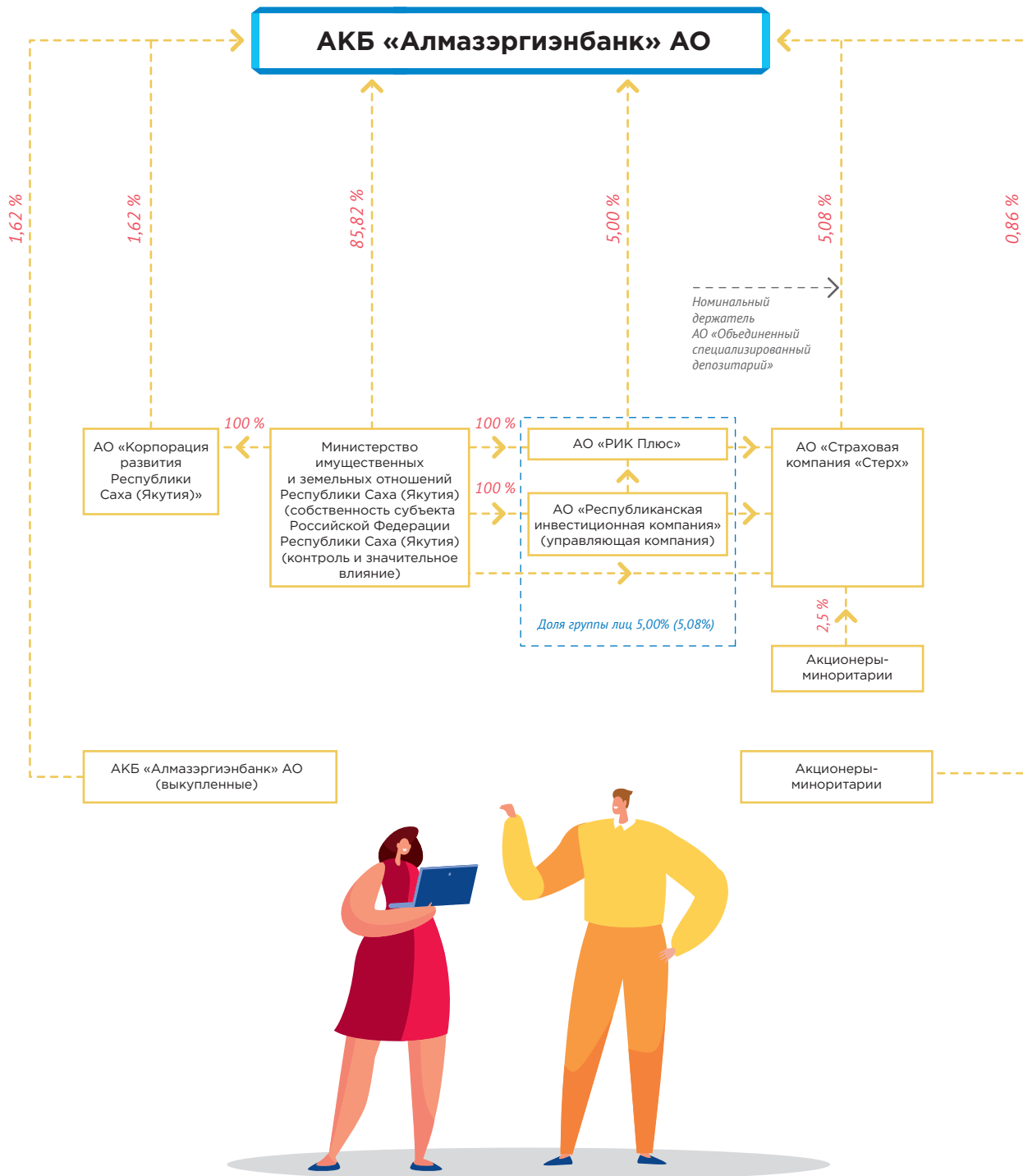
Сведения о существовании долей владения акциями, превышающих 5 %, помимо уже раскрытых Банком, отсутствуют.

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г. составило 20, в том числе 6 юридических лиц и 14 физических лиц. Банк не осведомлен о наличии акционеров (держателей акций) Банка, владеющих более чем 1% уставного капитала Банка, помимо указанных выше. [Схема 4]

Таблица 19. Крупнейшие акционеры Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Акционер	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость акций, руб.	Доля в уставном капитале, в процентах
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	2753141617	2753141617	85,8189
Акционерное общество «Региональная страховая компания «Стерх»	163043479	163043479	5,0823
Акционерное общество «РИК Плюс»	160380490	160380490	4,9993
Прочие юридические и физические лица	131518860	131518860	4,0995
ИТОГО	3208084446	3208084446	100,0000

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





6. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ БАНКА

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 2018 г. Банком крупных сделок не совершалось, заключены 11 сделок с заинтересованностью на общую сумму 1585634545,10 руб., одобренные Наблюдательным советом.



7. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

➤ 7.1. Персонал

Для обеспечения прорывного развития Банк работает над трансформацией корпоративной культуры, основными ценностями которой должны стать профессионализм, готовность к изменениям, качество обслуживания клиентов, инициативность. Самой важной задачей становится создание условий формирования команды с единой корпоративной культурой. Главная ценность Банка — это сотрудники. Благодаря их квалификации, заинтересованности в конечном результате и единой корпоративной культуре Банк сможет сохранить конкурентоспособность и создать новые ценности для бизнеса и своих клиентов, независимо от ситуации на рынке.

Структура персонала

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.

Основные изменения организационной структуры АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в 2018 г. были направлены на универсализацию сотрудников иногородних структурных подразделений, также в целях организации работы Банка по управлению процессом цифровой трансформации, разработки и обеспечения реализации документов стратегического планирования в Банке создано специальное подразделение.

На 31 декабря 2018 г. численность персонала Банка составила 692 человека (на 31 декабря 2017 г. — 719 человек). Средний возраст сотрудников составляет 35 лет. Высшее образование имеют 82,23% от общей численности персонала. Две трети сотрудников Банка — 67% — женщины. Более 65% персонала Банка работают в нем до пяти лет. [\[Диаграммы 18–21\]](#)

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. [\[Диаграмма 22\]](#)

Обучение и развитие

В 2018 г. основной акцент в обучении персонала был направлен на повышение эффективности деятельности бизнес-подразделений и трансформации корпоративной культуры Банка. [\[Диаграмма 23\]](#)

Линейные руководители в сегментах розничного и корпоративного бизнеса прошли ряд тренингов и мастерских, направленных на развитие таких компетенций, как постановка задач, мотивация и контроль, сотрудничество, клиентоориентированность. Для вовлечения в процесс оптимизации бизнеса ключевых сотрудников Банка и получения максимальной ориентации сотрудников на конечного потребителя услуг был проведен тренинг по Leap ведущим экспертом, имеющим опыт внедрения системы в крупных банках России.

В целях трансформации корпоративной культуры была проведена масштабная работа по созданию

Диаграмма 18. Количество сотрудников банковской группы в разбивке по полу на конец года за 2015—2018 гг., чел.

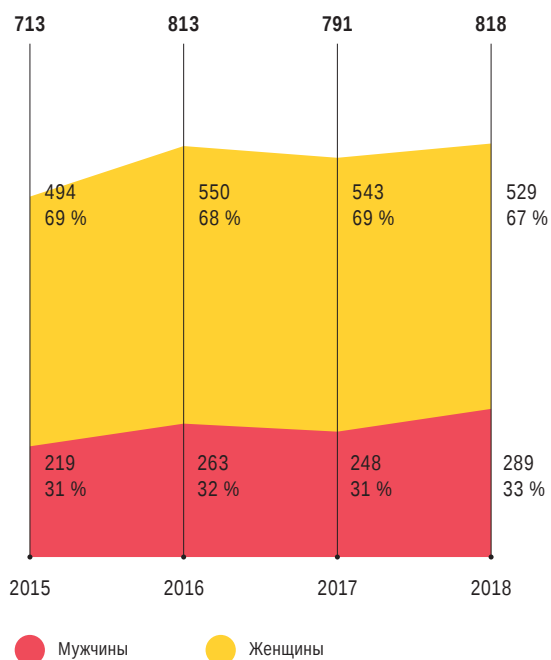


Диаграмма 19. Количество сотрудников банковской группы в разбивке по возрасту на конец года за 2015—2018 гг., чел.

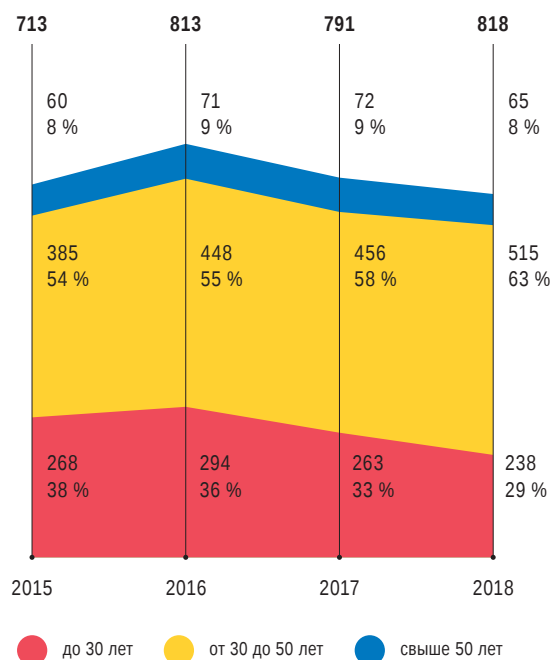


Диаграмма 20. Количество сотрудников банковской группы в разбивке по категории на конец года за 2015—2018 гг., чел.

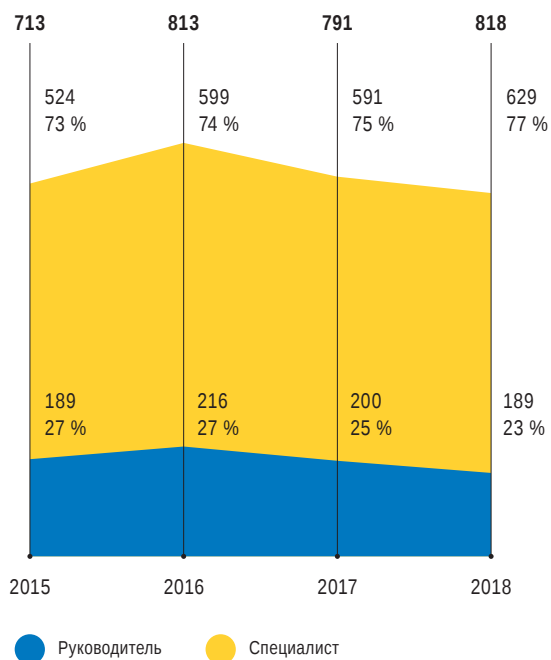


Диаграмма 21. Количество сотрудников банковской группы в разбивке по стажу на конец года за 2015—2018 гг., чел.

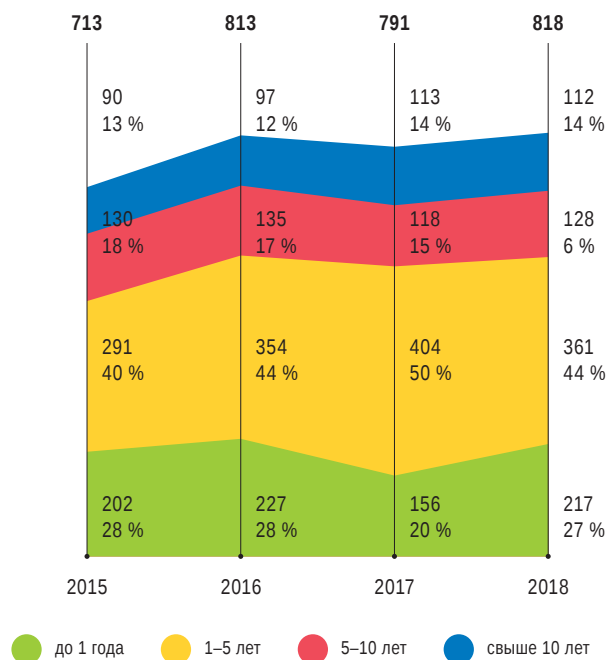


Диаграмма 22. Показатель стабильности персонала

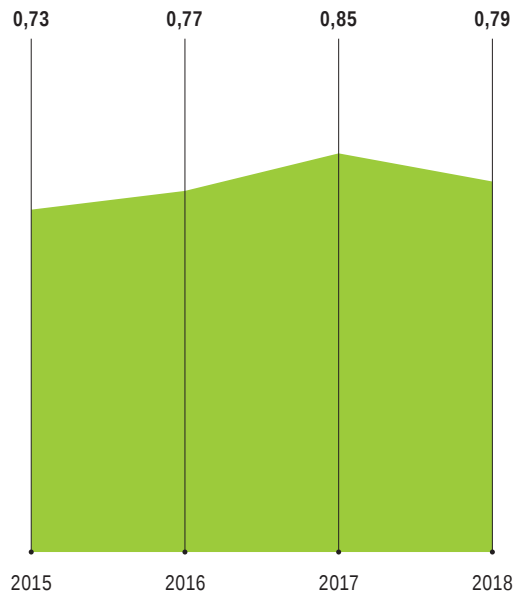
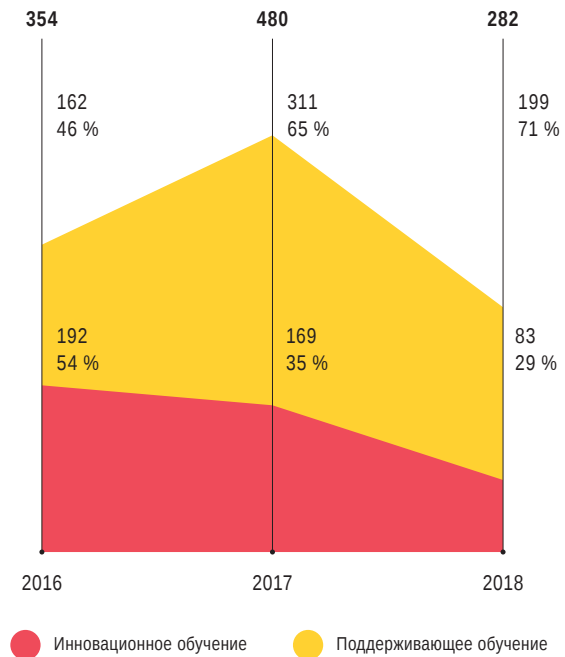


Диаграмма 23. Количество сотрудников прошедших обучение за 2016—2018 гг., чел.



Модели корпоративных компетенций Алмазэргиэнбанка. Модель корпоративных компетенций — это набор ключевых знаний, умений и навыков, необходимых сотрудникам для успешного достижения стратегических целей Банка. Модель корпоративных компетенций описывает, что каждый сотрудник должен уметь делать, какими знаниями и практическими навыками обладать, чтобы «двигать» Банк вперед. К созданию Модели были привлечены высококлассный внешний эксперт, сотрудники Службы персонала, топ-менеджмент и ключевые сотрудники Банка. Популяризация Модели проходила в формате творческих мастерских и воркшопов, куда были приглашены представители от каждого подразделения Банка.

Впервые в истории Банка была проведена комплексная оценка топ-менеджмента Банка в формате Центра оценки Ассессмент-центра по вновь разработанной Модели корпоративных компетенций Алмазэргиэнбанка. Участие приняли 15 руководителей, в том числе дочерних компаний. По итогам мероприятия топ-менеджеры получили персональную обратную связь по результатам оценки, письменный отчет и рекомендации по дальнейшему развитию. В планах 2019 г. — формирование индивидуальных планов развития для каждого руководителя.

Для развития культуры эффективного взаимодействия внутренними экспертами проведены митапы, направленные на обмен знаниями в области информационной безопасности, риск-культуры, противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, развития новых банковских продуктов и услуг, применения agile, scrum, design thinking и lean-технологий и др.

Как и в предыдущие годы, были организованы узкоспециализированные краткосрочные учебные мероприятия по актуальным направлениям деятельности Банка и обязательное обучение в соответствии с требованиями федеральных законов. Это обучение на регулярной основе для категории сотрудников, деятельность которых предполагает получение допуска для осуществления функциональных требований, прохождения дополнительного профессионального обучения руководителями службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита.

В рамках договора о сотрудничестве с Северо-Восточным федеральным университетом им. М.К. Аммосова в структурных подразделениях Банка прошли производственную практику студенты, всего в 2018 г. были приняты на практику 77 студентов.

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 республиканский День матери Алмаэргизбанк традиционно оказывает помощь всем сотрудницам-матерям. В Банке действует система негосударственного пенсионного обеспечения, при выходе работников на пенсию дополнительно к государственной пенсии назначается корпоративная.

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 определения направления дальнейшего развития корпоративной культуры и системы внутренних коммуникаций в Банке впервые проведено исследование вовлеченности. Оно позволило провести оценку уровня удовлетворенности и лояльности сотрудников по 14 факторам вовлеченности: баланс работы и личной жизни, взаимодействие, вознаграждение и признание, высшее руководство, карьерные возможности, непосредственный руководитель, обучение и развитие, привлекательность бренда, самостоятельность, содержание работы, уважение и принятие, управление талантами и подбор, управление эффективностью, условия для успеха.

В исследовании приняли участие 339 сотрудников, уровень вовлеченности в Банке составил 70%, что соответствует среднему значению данного показателя.

К числу важных факторов, обуславливающих рост вовлеченности сотрудников в отчетном году, относится система внутрикорпоративных коммуникаций — трансляция корпоративной культуры и диалог с сотрудниками. Для 100-процентного охвата сотрудников коммуникацией в Банке внедряются и используются актуальные коммуникационные форматы и инструменты, реализуются приоритетные направления:

- применение аналитических инструментов (опросы, обратная связь), в том числе запуск «Голоса внутреннего клиента»;
- 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;
- разработка и наполнение нового корпоративного портала с онлайн-HR-сервисами;

- расширение информационных форматов и каналов, вовлечение посредством развивающих мероприятий, викторин и соревнований.

Корпоративные мероприятия

Ежегодно в Банке проводятся три масштабных корпоративных мероприятия. Это спартакиада, национальный праздник Ысыах, день рождения Банка.

В течение многих лет Банк проводит масштабную работу по развитию спорта и пропаганде здорового образа жизни среди своих сотрудников. VIII спартакиада Банка была организована на лучших спортивно-оздоровительных площадках Якутска, где за медали боролись свыше 120 спортсменов из пяти команд, включая сотрудников дочерних обществ Банка. Соревнования проводились в 12 видах спорта: мини-футболе, стритболе, волейболе, перетягивании каната, настольном теннисе, шахматах, шашках, шведской эстафете, якутских национальных прыжках.

Национальный праздник Ысыах Туймаады

В 2018 г. празднование Ысыаха прошло в формате командных игр, тематически приуроченных к чемпионату мира по футболу. Сотрудникам предстояло объединиться и пройти несколько этапов соревнований, включая конкурс творческих миниатюр, игры на ловкость, скорость и смекалку. Жюри в лице гостей праздника, сотрудников и членов их семей высоко оценило креативные постановочные идеи и уровень исполнения, а также крепкий командный дух участников. Также коллектив Банка объединил традиционные национальные активности, такие как конкурс национальных блюд, конкурс национальных костюмов и национальные виды спорта.

День рождения Банка

Праздник сопровождается подведением итогов работы за год и включает в себя часть системы мотивации. Структура награждения помогает выявить и поощрить инициативных и перспективных работников, содействует росту профессионального мастерства сотрудников Банка, а также способствует повышению культуры эффективности, признания и ответственности за выполненную работу. К 25-летию Банка были отмечены корпоративными, ведомственными и государственными наградами более 100 лучших сотрудников, проведен ряд мотивационных и развивающих мероприятий для сотрудников, партнеров и клиентов.

В течение года в Банке также проводятся другие мероприятия, направленные на объединение коллективов, вовлечение сотрудников в улучшение бизнес-процессов и повышение статуса бренда работодателя.

Охрана труда

Работа по охране труда в Банке проводится в соответствии с требованиями раздела 10 «Охрана труда» Трудового кодекса РФ, Положения «О системе охраны труда в банке» и других нормативно-правовых актов. Основное направление этой работы — создание безопасных условий труда, предотвращение производственного травматизма.

Во исполнение Федерального закона № 426-ФЗ «О специальной оценке условий труда» в 2018 г. проведена спецоценка условий труда на 725 рабочих местах. По результатам специальной оценки условий труда (СОУТ) все рабочие места Банка отнесены ко 2-му

классу условий труда (допустимые). На 21.12.2018 на всех рабочих местах Банка проведена СОУТ.

Контроль состояния охраны труда в Банке осуществляется комитетом по охране труда, заместителем Председателя Правления, руководителями структурных подразделений, начальником отдела охраны труда и окружающей среды. С каждым вновь принятым на работу начальник отдела охраны труда проводит вводный инструктаж по охране труда; первичный инструктаж работникам рабочих профессий по охране труда на рабочем месте проводится руководителями структурных подразделений.

Соблюдение требований экологической безопасности при работе с опасными отходами проводится в соответствии с Положением о производственном экологическом контроле. В Банке утверждены положение и нормы выдачи средств индивидуальной защиты (СИЗ). Руководителям подразделений оказывалась методическая помощь по разработке инструкций по охране труда, по выдаче специальной одежды и специальной обуви, оказана консультативная помощь по проведению инструктажа на рабочем месте, по ведению документации по охране труда.

Медработник по договору оказания услуг проводит предрейсовый и послерейсовый медосмотр водителей. В ГО обязательный периодический медосмотр прошли 17 человек. По результатам медицинских осмотров лиц с профессиональными заболеваниями не выявлено. В Банке организованы посты медицинских аптек (ГО — 4 поста, ОО — по 1 посту, ИСП — по 1 посту).

Ежегодно для раннего выявления хронических инфекционных заболеваний и факторов риска развития этих заболеваний, являющихся основной причиной инвалидности и преждевременной смертности населения — сердечно-сосудистых и онкологических заболеваний, сахарного диабета, глаукомы, туберкулеза, — проводится диспансеризация сотрудников. В 2018 г. диспансеризация проводилась для сотрудников 1994, 1991, 1988, 1985, 1982, 1979, 1976, 1973, 1970, 1967, 1964, 1961, 1958, 1955, 1952 гг. рождения.

ГБУ РС (Я) «Республиканский центр медицинской профилактики» в целях профилактики сердечно-сосудистых заболеваний и формирования здорового образа жизни проведен бесплатный профилактический скрининг и ФЛГ-обследование. Осмотрены 48 сотрудников. Прошли ФЛГ-обследование 144 сотрудника. ГБУ РС (Я) «Поликлиника №1» в 2018 г. провела для 198 сотрудников Банка бесплатную вакцинацию от гриппа.

Система обучения по охране труда

В соответствии с планом организационно-технических мероприятий по охране труда на 2017 г. и в связи с необходимостью обучения и проверки соответствующих знаний все руководители ИСП прошли проверку знаний требований охраны труда по программе «Обучение по охране труда руководителей и специалистов организаций» и получили удостоверения.

В Банке ведется непрерывный процесс обучения сотрудников: это инструктажи (вводные, внеплановые, целевые, периодические), обучение общим вопросам охраны труда, пожарной и электробезопасности, обучение по процессам и процедурам системы управления охраной труда. Внешнее обучение проходят руководители, специалисты и ответственные лица по обеспечению

охраны труда, пожарной, промышленной и экологической безопасности в специализированных организациях с получением соответствующих удостоверений, протоколов об обучении.

Каждый сотрудник вовлечен в систему управления охраной труда, промышленной, пожарной и экологической безопасности (далее — ОТПБЭ), знает свои профессиональные риски, методы управления ими для того, чтобы предотвратить потенциальную возможность возникновения несчастных случаев на производстве, инцидентов и происшествий в Банке, понимает ответственность за свои действия и решения. Каждый сотрудник Банка при поступлении на работу знакомится с планом ОНИВД.

Сотрудники Банка в соответствии со спецификой деятельности обеспечены в полном объеме средствами индивидуальной защиты. Обязанностью каждого сотрудника является не только правильно и по назначению их использовать, но и следить за чистотой и опрятностью внешнего вида.

Банк продолжает следовать принципам управления безопасностью и охраной труда, а именно: обязательное непрерывное обучение кадров в области охраны труда, поощрение стремления к образованию и совершенствованию, обучение лидерству и приверженности руководителей вопросам охраны труда, мотивация сотрудников к безопасному труду, оценка результативности, регулярное проведение дней охраны труда, мониторинг условий и охраны труда, интегрированное управление охраной труда, экологической, пожарной и промышленной безопасностью, коллегиальное решение проблем обеспечения безопасности на всех стадиях жизненного цикла Банка, управление изменениями в производственном процессе и используемом оборудовании, сооружениях, применение новых материалов, осуществление экспериментальных работ и т.п.

Государственная инспекция труда в РС (Я) по итогам работы в области охраны труда в 2018 г. отнесла Банк к низкой категории риска. В отношении юридических лиц, деятельность которых отнесена к категории низкого риска, плановые проверки не проводятся.

В результате плодотворной работы ООТиОС, тесного сотрудничества со структурными подразделениями и руководством Банка в 2018 г. не было зафиксировано ни одного несчастного случая на производстве с сотрудниками и отсутствуют предписания контролирующих органов (Дальневосточное Межрегиональное управление государственного автодорожного надзора Федеральной службы по надзору в сфере транспорта).

➤ 7.2. Поддержка общества и бизнеса

Поддержка республики и социально значимого бизнеса

Одна из стратегически важных характеристик деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — его вовлеченность в решение социально значимых задач развития на территориях присутствия. Крупнейший банк Республики Саха (Якутия) участвует в реализации государственной социально-экономической политики и вносит значительный вклад в развитие региона и повышение качества жизни населения в рамках совместных проектов с Правительством Республики Саха (Якутия).

Таблица 20. Этапы реализации проекта строительства круглогодичной теплицы

Наименование объекта	Сумма, в млн руб.	Срок реализации проекта	Срок ввода объекта
1-й этап экспериментальной теплицы площадью 0,1 га	115,0	2016	10.10.2016
2-й этап теплицы площадью 1,2 га	763,3	2017–2019	апрель 2019
3-й этап теплицы площадью 2,0 га	870,0	2019–2020	январь 2020

Строительство детских садов

В 2018 г. Алмазэргиэнбанк продолжил реализацию инфраструктурного проекта государственно-частного партнерства Республики Саха (Якутия) «Создание дошкольных образовательных организаций на территории Республики Саха (Якутия)». АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является финансирующей организацией в инфраструктурном проекте государственно-частного партнерства и осуществляет кредитование частных партнеров для целей строительства 17 детских садов на территории Республики Саха (Якутия).

Общая стоимость инфраструктурных проектов составляет 3669,4 млн руб., из них 3430,2 млн руб. (93%) были выделены в 2016–2018 гг. В 2018 г. в рамках государственно-частного партнерства выделено кредитных средств в размере 242363,88 руб. Всего за два года местами в детских садах обеспечен 1381 ребенок. В 2017 г. в рамках ГЧП введены семь детских садов, а в 2018 г. — два детских сада:

- детский сад на 98 мест в с. Хатыстыр Беллетского наслега Алданского района (ЛСТК);
- детский сад на 240 мест в п. Нижний Бестях Мегино-Кангаласского улуса.

Строительство школ

На территории Республики Саха (Якутия) активно осуществляется строительство школ²⁰. Банк финансирует строительство объектов на основании муниципальных контрактов, заключенных с администрациями муниципальных районов. В 2018–2019 гг. финансируется строительство двух школ в Таттинском и Амгинском улусах. Учитывая, что предметом контрактов является приобретение нежилых зданий с размещенными в них оборудованием, мебелью, мягким инвентарем, с элементами благоустройства, при отсутствии промежуточных платежей из бюджетов разных уровней дефицит финансовых средств у подрядчиков восполняется за счет инвестиций со стороны Банка.

За 2018 г. было выделено кредитных средств в размере 334,9 млн руб., в рамках подпрограммы «Содействие созданию новых мест в общеобразовательных организациях Республики Саха (Якутия)» введена одна школа на 120 учащихся в с. Дебдирге Таттинского улуса.

Сельское хозяйство

Инвестиции в сельское хозяйство составили около 14,9% от общего объема инвестиций Банка. В 2018 г. банк профинансировал второй этап строительства круглогодичной теплицы ООО «Саюри».

Тепличный комплекс станет единственным и уникальным в мире, построенным на вечной мерзлоте, оснащенным оборудованием и инженерно-технологическими системами, позволяющими организовать круглогодичное непрерывное производство овощной продукции защищенного грунта с автоматическим управлением микроклиматом и минеральным питанием с минимальным использованием ручного труда. Строительство круглогодичного высокотехнологичного тепличного комплекса площадью 3,3 га ведется на территории с. Сырдах ГО «г. Якутск». В теплице будут выращиваться томаты, огурцы, салатная линия.

Для координации работ и своевременного выполнения поставленных целей создано юридическое лицо — ООО «Саюри», учредителями которого на текущий момент являются муниципальное унитарное предприятие «Горснаб» городского округа «г. Якутск», АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона» и АК «Хоккайдо Корпорэйшн» (Япония).

Реализация проекта проводится в три этапа. Общая стоимость проекта ориентировочно составит 1748,3 млн руб. [Таблица 20]

Реализация данного проекта позволит увеличить сбыт продукции за счет увеличения потребления овощей. В настоящее время потребление овощей в Республике Саха (Якутия) ниже рекомендуемых норм потребления из-за отсутствия качественных овощей. Более того, повысится продовольственная безопасность Республики Саха (Якутия) за счет снижения объемов завоза овощей.

В настоящий момент по Проекту завершаются работы по строительству второго этапа круглогодичного тепличного комплекса.

С начала 2018 г. Банк стал участником федеральной программы льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса РС (Я). Банком были отработаны списки потенциальных заемщиков по краткосрочным и инвестиционным кредитам, составленные совместно с Министерством сельского хозяйства РС (Я).

²⁰ Государственная программа Российской Федерации «Развитие образования» и Государственная программа Республики Саха (Якутия) «Развитие образования Республики Саха (Якутия) на 2016–2022 гг. и на плановый период до 2026 г.»

В 2018 г. выдано кредитов по программе льготного кредитования на общую сумму 265,7 млн руб., в том числе инвестиционных кредитов — 255,0 млн руб., на текущие цели — 10,7 млн руб. Общая сумма полученных субсидий в 2018 г. составила 2,9 млн руб. при изначально установленном лимите в сумме 1,0 млн руб.

Кредитование физических лиц

Банк занимает активную позицию социальной ответственности. Банком соблюдаются принципы открытости и полноты предоставления информации для заемщиков, как в момент консультации, так и после предоставления кредита.

Ипотечное кредитование

Программа «Новая квартира» — это льготная ипотечная программа, которая благодаря низкой процентной ставке (от 10,5% годовых) доступна населению. В 2018 г. по данной программе выдано 69 кредитов на сумму 222,9 млн руб.

Потребительское кредитование

Программа «Свой дом». В 2018 г. Банк продолжал кредитовать молодые семьи на цели строительства индивидуального жилого дома или приобретения жилья по программе кредитования «Свой дом» с участием семейного материнского капитала. Выдано 105 кредитов на сумму 41,8 млн руб.

Программа «Благоустройство». Гражданам, проживающим в населенных пунктах с количеством жителей менее 20 тыс. человек и имеющим средние семейные доходы, процентная ставка по продукту «Благоустройство» составляет 7,5% годовых, а цели кредита позволяют провести благоустройство в уже имеющемся жилье. В 2018 г. выдан 81 кредит на сумму 11,5 млн руб.

Поддержка отдельных категорий населения (пенсионеры, госслужащие, работники образования, студенты)

В Банке действуют постоянные кредитные программы и для пенсионеров, в 2018 г. выданы 1104 кредита на сумму 263,4 млн руб.

Для работников бюджетной сферы, не получающих заработную плату на карту Алмазэргиэнбанка, действуют специальные, более низкие, процентные ставки на потребительское кредитование. Таким клиентам выданы за год 382 кредита на сумму 129,5 млн руб.

Для клиентов, у которых в связи с жизненными обстоятельствами имеется несколько кредитов, а их оплата происходит в разных кредитных организациях и платежи по ним одновременно стали слишком обременительны, Банк предлагает программу рефинансирования кредитов других кредитных организаций. В 2018 г. рефинансированы 82 кредита на сумму 50,7 млн руб.

По льготному кредиту на оплату образования и на неотложные нужды сотрудникам ФГАОУ ВО СВФУ, ФГБОУ ВО «ЯГСХА» выданы 50 кредитов на сумму 13,1 млн руб.

Иные программы для физических лиц

Кроме кредитования у Банка имеются ряд социально ориентированных продуктов. В Банке действует благотворительная карта с денежными отчислениями в благотворительный фонд «Харысхал» («Милосердие») в поддержку нуждающихся детей с инвалидностью и ограниченными возможностями. За 2018 г. выпущена 31 карта, в благотворительный фонд перечислено по карте 30 тыс. руб.

Сотрудникам и студентам СВФУ в рамках кампусного проекта с СВФУ выданы 7175 карт с транспортными приложениями.

Пенсионерам выданы 7332 карты, клиентам — получателям социальных выплат выданы 11226 карт.

В Банке действует проект «Школьное питание». В рамках данного проекта Банком заключены договоры с 28 школами Якутска и 23 школами в районах со всей Республики Саха (Якутия). Всего выпущены 35745 карт для передачи и активации карт учащимся.

Для учащихся начальных классов Якутска выпущено 15535 школьных транспортных карт.

Банк успешно реализует транспортный проект РС (Я) по внедрению в Якутске автоматизированной системы учета и безналичной оплаты проезда в городском и пригородном общественном транспорте. За 2018 г. выданы 6468 транспортных карт, 354817 проездных билетов.

В феврале 2018 г. подписан договор с благотворительным фондом «Харысхал» (Милосердие) о размещении в кассовых узлах семи операционных офисов, расположенных в Якутске, ящиков-накопителей по сбору пожертвований. За 2018 г. благодаря клиентам Банка было собрано 200 тыс. руб. За I квартал 2019 г. — 20538 руб.

Повышение доступности и качества услуг

Банк на постоянной основе ведет работу по повышению доступности услуг, развитию дистанционного обслуживания. Наряду с расширением и улучшением спектра имеющихся услуг (сокращение сроков рассмотрения обращений, заказ карты, предоставление ответов и т.д.) дополнительно внедрены: предварительная запись клиентов в МФЦ через call-центр Банка, централизация телефонии Банка, предоставление ответов на отзыв Google Play, 2 ГИС, прием обращений посредством СМС-сообщений.

Доступность услуг для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения

Для поэтапного обеспечения условий доступности объектов и услуг для инвалидов в соответствии с требованиями²¹ выполнен ряд мероприятий в офисах Банка в Якутске:

- оборудованы парковка автотранспорта для инвалидов, зоны высадки, посадки в автотранспорт;
- установлена кнопка вызова помощи персонала;
- установлены пандус и поручни;

²¹ Федеральный закон Российской Федерации от 24.11.1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации», рекомендации Центрального банка России АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

- выделены цветом или фактурой краевые ступени лестничных маршей, выделены контрастными элементами прозрачные дверные полотна;
- установлены тактильные схемы для входной группы с использованием шрифта Брайля;
- приведены в соответствие размер свободного пространства между дверями тамбура, также приведено в соответствие свободное пространство у дверей 1,4 м;
- по пути движения в здании установлены тактильные полосы на путях движения;
- обеспечен доступ в кассовый узел, уставлена темпокасса.

В целях организации адаптации услуг и офисов банка для инвалидов и МГН в 2018 г. приобретен дистанционный базовый курс корпоративного обучения сотрудников банка «Правила обслуживания различных категорий инвалидов и маломобильных групп населения (МГН)».

➤ 7.3. Социальная ответственность

Благотворительная деятельность

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО уделяет значительное внимание своим социальным проектам, направленным на поддержку спорта, культуры, здравоохранения, образования, детства, ветеранов. В течение 2018 г. Банком оказана спонсорская помощь организациям и социальным партнерам на общую сумму 27 779 050 руб.

Спорт

Поддержка спортивных соревнований, создание устойчивой материальной базы для успешного выступления спортсменов в самых разных видах спорта на различных турнирах и соревнованиях республиканского, российского и международного уровня, поддержка национальных видов спорта — одна из главных задач социальной деятельности Алмазэргиэнбанка.

В числе спортивных организаций и мероприятий, получивших финансовую поддержку Банка, значатся:

- Федерация спортивной борьбы Республики Саха (Якутия) — для организации и участия спортсменов республики в турнирах по вольной борьбе республиканского, российского, международного уровня. Банк имеет статус генерального спонсора.
- Федерация художественной гимнастики Республики Саха (Якутия) — для обеспечения участия сборной Республики Саха (Якутия) в российских и региональных турнирах, для организации и проведения республиканских турниров, для подготовки гимнасток в российских ЦОП, организации учебно-тренировочных сборов. Банк является единственным спонсором Федерации художественной гимнастики Республики Саха (Якутия).
- Союз танцевального спорта Республики Саха (Якутия) — для проведения республиканских турниров по спортивным танцам среди детей, для участия в региональном первенстве, организации мастер-классов российских тренеров.

- Федерация конного спорта Республики Саха (Якутия) — для организации конных скачек на национальном празднике Ысыах Туймаады.
- Федерация компакт-спортинга Республики Саха (Якутия) — для организации республиканского турнира по компакт-спортингу памяти А.С. Миронова.
- Поддержка I зимних игр «Дети Азии».

Культура

Помощь учреждениям культуры — одно из основных направлений социальной политики Банка. За последние годы Алмазэргиэнбанк оказал поддержку многим крупнейшим объектам культуры республики, принимал активное участие в культурной жизни республики, содействовал продвижению значимых проектов на российском и международном уровнях, помогает развивать национальную культуру Якутии.

В рамках попечительской деятельности Банк ежегодно оказывает поддержку следующим объектам культуры:

- Национальному художественному музею Республики Саха (Якутия) им. Габышева;
- Якутскому государственному объединенному музею истории и культуры народов Севера им. Е.М. Ярославского;
- Музею государственности Республики Саха (Якутия);
- Музею и Центру хомуса народов мира;
- Государственному цирку Республики Саха (Якутия);
- БФ поддержки детей с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья «Харысхал» Республики Саха (Якутия) на поддержку инклюзивной театральной студии «Маленький принц».

Оказана спонсорская помощь в проведении национального праздника Ысыах Туймаады в Якутске, республиканскому Ысыаху в Алдане, республиканскому молодежному Ысыаху, в проведении Ысыахов на всей территории присутствия дополнительных офисов Банка. Банк оказывает поддержку мероприятиям межкультурного обмена республики — Международному фестивалю «Зима начинается с Якутии».

Образование

Банк ежегодно поддерживает образовательные конкурсы не только для школьников, но и для педагогов. В 2018 г. оказал финансовую поддержку на организацию проведения конкурсов республиканского уровня «Учитель года», «Воспитатель года» и «Серебряный пеликан».

➤ 7.4. Ответственное управление ресурсами

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО для ответственного управления ресурсами и уменьшения отрицательного воздействия на окружающую среду практикует ряд мероприятий по сокращению потребления ресурсов (ГСМ, воды, электрической и тепловой энергии), а также офисной бумаги. В целях экономии ресурсов и сокращения издержек проведен энергоаудит по всем объектам ГО и ИСП АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Показатели потребления ресурсов

Потребление горячей воды по сравнению с прошлым годом уменьшилось на 0,1%. Был проведен инструктаж с сотрудниками. В связи с открытием шлакоблочного завода дочерней компании «АЭБ-Капитал» потребление холодной воды увеличилось на 21%.

[Диаграмма 24]

В 2016 г. потребление электроэнергии возросло на 16,8% в связи с открытием новых офисов в Якутске и увеличением числа рабочих мест. В 2018 г. в связи с запуском шлакоблочного завода дочерней строительной компанией «АЭБ-Капитал» потребление электроэнергии увеличилось на 32%. Проводится ряд мероприятий по оптимизации энергопотребления, обучение рациональному использованию электроэнергии, замена люминесцентных ламп на светодиодные, установка электросчетчиков.

[Диаграмма 25]

Проводятся мероприятия по сокращению потребления топлива автотранспортом: перевод автомашин на газ с установкой ГБО, внедрение системы навигации ГЛОНАСС, сокращение автопарка Банка. Это привело к снижению расхода ГСМ по сравнению с 2017 г. на 24%.

[Диаграмма 26]

По сравнению с 2017 г. в 2018 г. потребление теплоты уменьшилось на 4,3% за счет установки термостатов на радиаторы отопления, утепления оконных проемов, стыков ограждающих конструкций, замены оконных блоков на пластиковые, регулировки оконных проемов.

[Диаграмма 27]

Внедрена система электронного документооборота ТЕЗИС и ВМР-online, на совещаниях используются планшетные и портативные компьютеры, Boards Maps, приняты меры по минимизации расхода офисной бумаги за счет использования принтеров с двухсторонней печатью. В результате расход бумаги сократился на 26%.

[Диаграмма 28]

Диаграмма 24. Показатели расхода воды, куб. м

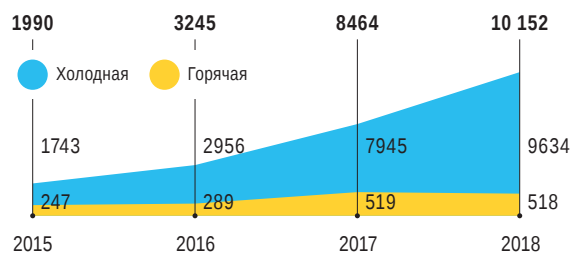


Диаграмма 25. Потребление электроэнергии, кВт

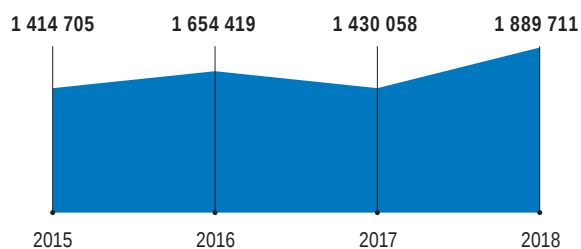


Диаграмма 26. Расходы ГСМ, л

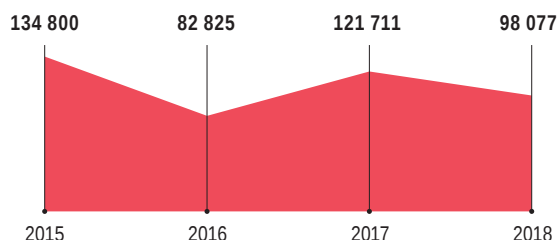


Диаграмма 27. Потребление теплоты, Гкал

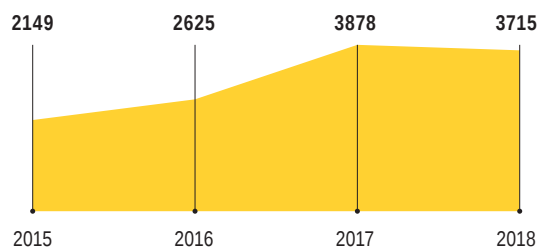
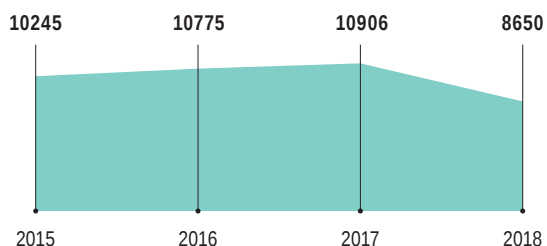


Диаграмма 28. Расход бумаги, А4





8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

► 8.1. Лицензии Банка

На 1 января 2019 г. 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.

➤ 8.2. Территориальная сеть

Территориальная сеть АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 1 января 2019 г.:

- **головной офис в г. Якутске:** 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1, тел. 8800100-34-22;
- **премиум-офис в г. Якутске:** 677007, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, 10, тел. 8800100-34-22;
- **операционный офис в г. Якутске:** 677027, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Кирова, 28/1, тел. 8800100-34-22;
- **операционный офис в г. Якутске:** 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Дзержинского, 26/4, тел. 8800100-34-22;
- **операционный офис в г. Якутске:** 677027, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Ойунского, 11/1, тел. 8800100-34-22;
- **операционный офис в г. Якутске:** 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 10, тел. 8800100-34-22;
- **операционный офис в г. Якутске:** 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 22, тел. 8800100-34-22;
- **дополнительный офис в г. Алдане:** 678900, Республика Саха (Якутия), г. Алдан, ул. Дзержинского, 38, тел. 8800100-34-22;
- **дополнительный офис в с. Бердигестях:** 678030, Республика Саха (Якутия), Горный улус, с. Бердигестях, ул. С. Коврова, 9, тел. 8800100-34-22;
- **дополнительный офис в с. Верхневиллюйск:** 678230, Республика Саха (Якутия), Верхневиллюйский улус, с. Верхневиллюйск, ул. 50 лет ЯАССР, 11, тел. 8800100-34-22;
- **дополнительный офис в г. Виллюйске:** 678200, Республика Саха (Якутия), г. Виллюйск, ул. Степана Аржакова, 3, тел. 8800100-34-22;
- **Дополнительный офис в г. Ленске:** 678144, Республика Саха (Якутия), Ленский район, г. Ленск, ул. Чапаева, 60, тел. 8800100-34-22;
- **операционный офис в с. Майя:** 678070, Республика Саха (Якутия), Мегино-Кангаласский улус, с. Майя, ул. Н.П. Докторовы, 29, тел. 8800100-34-22;
- **дополнительный офис в г. Мирном:** 678170, Республика Саха (Якутия), г. Мирный, Ленинградский проспект, 23, тел. 8800100-34-22;
- **дополнительный офис в г. Нерюнгри:** 678960, Республика Саха (Якутия), Нерюнгринский район, г. Нерюнгри, ул. Карла Маркса, 21, тел. 8800100-34-22;
- **дополнительный офис в п. Нижний Бестях:** 678080, Республика Саха (Якутия), Мегино-Кангаласский улус, п. Нижний Бестях, ул. Ленина, 44, тел. 8800100-34-22;
- **дополнительный офис в г. Нюрбе:** 678450, Республика Саха (Якутия), г. Нюрба, ул. Советская, 65, тел. 8800100-34-22;
- **дополнительный офис в г. Покровске:** 678010, Республика Саха (Якутия), г. Покровск, ул. Неустроева, 1а, тел. 8800100-34-22;
- **операционная касса вне кассового узла в п. Мохсоголлох:** 678020, Республика Саха (Якутия), Хангаласский улус, п. Мохсоголлох, ул. Соколиная, 8, тел. 8800100-34-22;

- **дополнительный офис в с. Сунтар:** 678290, Республика Саха (Якутия), Сунтарский улус, с. Сунтар, ул. Ленина, 25а, тел. 8800100-34-22;
- **дополнительный офис в с. Чурапча:** 678670, Республика Саха (Якутия), Чурапчинский улус, с. Чурапча, ул. Октябрьская, 22, тел. 8800100-34-22;
- **дополнительный офис в с. Ытык-Кюель:** 678650, Республика Саха (Якутия), Таттинский улус, с. Ытык-Кюель, ул. Мординова, 24, тел. 8800100-34-22;
- **дополнительный офис в с. Намцы:** 678380, Республика Саха (Якутия), Намский район, с. Намцы, ул. Чернышевского, 16, тел. 8800100-34-22;
- **дополнительный офис в п. Усть-Нера:** 678730, Республика Саха (Якутия), Оймяконский район, п. Усть-Нера, ул. Ленина, 25, строение 1, тел. 8800100-34-22;
- **операционный офис в г. Хабаровске:** 680000, г. Хабаровск, ул. Волочаевская, 163, тел. 8800100-34-22;
- **операционный офис в г. Владивостоке:** 690091, г. Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 103, тел. 8800100-34-22;
- **представительство в г. Москве:** 119180, г. Москва, 3-й Голутвинский переулок, 10, строение 6, тел. 8800100-34-22.

➤ 8.3. Членство в профессиональных сообществах

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 (БЭСП) Банка России;
- участником системы международных расчетов SWIFT;
- членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- ассоциированным членом международной платежной системы VISA International;
- аффилированным членом международной платежной системы MasterCard;
- участником международной платежной системы JCB;
- участником национальной платежной системы «МИР»;
- участником государственной системы страхования вкладов.

➤ 8.4. Дивиденды Банка

Годовым общим собранием акционеров Банка 15 июня 2018 г. в связи с отсутствием прибыли за отчетный период было принято решение не выплачивать дивиденды за 2017 г. [Таблица 21]

На годовом Общем собрании акционеров Банка 27 июня 2019 г. было принято решение о выплате дивидендов за 2018 г. в размере 0,00461795373 на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 1 руб.

Таблица 21. Дивидендная история

	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Чистая прибыль по РСБУ, тыс. руб.	176 987	177 520	232 177	- 1044 787	29 630
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, руб.	0,03056546961	0,017251019375	0,02162744673	0,0	0,00461795373
Общий объем дивидендных выплат, тыс. руб.	35 397	35 504	49 918	0,0	14 815

Дивидендная политика

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

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

8.5. Реквизиты Банка

Полное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество — Joint-Stock bank Almazergienbank
Сокращенное наименование	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — JSB Almazergienbank
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 2602 от 08.06.2015
Регистрационный 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 Корреспондентский счет 30101810300000000770 Отделение — НБ РС (Я) г. Якутска КПП 143501001 ОГРН 1031403918138 ОКПО 31452865 ОКВЭД 65.22 ОКОПФ 65 ОКФС 42 ОКПО 31452865 ОКТМО 98701000
Тел./факс	(4112) 425-425 (приемная)
E-mail	bank@albank.ru
Сайт	www.albank.ru



9. ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО*

* Данное аудиторское заключение было выдано к консолидированной финансовой отчетности АКБ Алмазэргиэнбанк АО и его дочерних организаций состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г. и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации. К данному годовому отчету прилагаются консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. Полный пакет отчетности находится в свободном доступе и опубликован на сайте Банка по ссылке www.albank.ru/ru/entities/msfo_2018.pdf.

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» (Акционерное общество):

➤ **Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности**

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа) по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г.;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате

ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

➤ Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2018 г. мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января

2019 г. подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 1 января 2019 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 г. по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты

наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 1 января 2019 г. к полномочиям Наблюдательного совета Банка и установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля и эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 г. Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

29 апреля 2019 г.

Москва, Российская Федерация

Е.В. Филиппова

Е.В. Филиппова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000195),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество

Свидетельство о государственной регистрации № 1031403918138
выдано Управлением Министерства Российской Федерации
по налогам и сборам по Республике Саха (Якутия) 23 июля 2003 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 27 ноября
2015 г. за № 2151400046246

Место нахождения: пр. Ленина, 1, Якутск, Россия, 677000

Независимый аудитор: Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г. (пересмотрено)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	7 309 707	4 926 349
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	—	136 860
Средства в других банках	8	135 514	116 739
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	151 237	—
Инвестиции в долевые ценные бумаги	11	369 898	—
– в том числе дебиторская задолженность по договорам РЕПО		6308	—
Кредиты и авансы клиентам	12	15 872 415	18 202 647
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	—	381 654
– в том числе ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО		—	170 913
Инвестиционная собственность	14	618 108	817567
Отложенный налоговый актив	33	449 551	205 803
Основные средства и нематериальные активы	17	1118831	1204707
Прочие финансовые активы	15	299 757	522 411
Прочие активы от строительной деятельности	30	797 722	168 904
Прочие активы	16	275 067	142 939
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 927	7 178
ИТОГО АКТИВЫ		27 401 734	26 833 758
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	18	169 135	334 556
Средства клиентов	19	21 762 141	22 357 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	300 137	—
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33	255	103
Резервы под обязательства и отчисления	21	329 127	285 059
Прочие финансовые обязательства	22	527 444	262 158
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	23	60 755	59 205
Прочие обязательства от строительной деятельности	30	443 362	90 860
Прочие обязательства	24	196 377	109 118
Субординированный долг	25	139 000	139 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		23 927 733	23 637 818

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г. (пересмотрено)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	27	3 459 252	2 735 252
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(52 000)	
Накопленный убыток		(1 060 136)	(226 429)
Фонд переоценки основных средств	17	288 790	409 538
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(23 170)	(76 302)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	23	30 893	23 513
Бессрочный субординированный долг	26	830 000	330 000
Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка		3 473 629	3 195 572
Доля неконтролирующих участников		372	368
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 474 001	3195940
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		27 401 734	26 833 758

Утверждено и подписано 29 апреля 2019 г.



Н.Н. Долгунов
Председатель правления




С.П. Платонова
Заместитель Председателя Правления —
Главный бухгалтер

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018	2017 (пересмотрено)
Процентные доходы	28	3 082 111	3 558 403
Процентные расходы	28	(1 200 709)	(1 678 923)
Чистые процентные доходы		1 881 402	1 879 480
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	12	(762 102)	(1 000 007)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	10	(685)	—
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		1 118 615	879 473
Комиссионные доходы	29	537 584	514 308
Комиссионные расходы	29	(101 537)	(92 700)
Выручка от строительной деятельности	30	327 961	—
Себестоимость строительной деятельности	30	(355 637)	—
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(5 498)	—
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(63 264)	(28 886)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		2 385	(18 787)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 255	8 240
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		22 748	14 245
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности и основных средств	14, 17	(164 230)	6 593
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(1 593)	(36)
Резерв по обязательствам кредитного характера		125 691	(7 137)
Расходы на прочие резервы	21	(68 816)	(450 057)
Прочие операционные доходы	31	256 003	68 236
Административные и прочие операционные расходы	32	(1 932 494)	(1 745 144)
Дивиденды полученные		11 815	20 281
Убыток до налогообложения		(281 012)	(831 371)
Возмещение по налогу на прибыль	33	(12 158)	155 749
УБЫТОК ЗА ГОД		(293 170)	(675 623)
Убыток, приходящийся на:			

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018	2017 (пересмотрено)
Акционеров банка		(293 174)	(675 623)
Неконтролирующую долю банка		4	—
Прочий совокупный (убыток) / доход:			
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
– расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(29 690)	(45 903)
– отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	33	3 580	9 180
– переоценка основных средств	17	(150 935)	(4 225)
Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	33	30 187	845
– переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	23	8 951	10 471
Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	33	(1 571)	(2 094)
Прочий совокупный убыток за год		(139 478)	(31 726)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(432 648)	(707 349)
Итого совокупный убыток, причитающийся на:			
Акционеров банка		(432 652)	(707 349)
Неконтролирующую долю банка		4	—

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)	Примечание	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Остаток на 1 января 2017 г.		2 559 252	—	176 000	(39 579)
Убыток за год		—	—	—	—
Прочий совокупный (убыток) / доход		—	—	—	(36 723)
Итого совокупный (убыток) / доход за 2017 г.		—	—	—	(36 723)
Фонд акционирования работников	3, 27	—	—	—	—
Приобретение дочерней компании	27	—	—	—	—
Объявленные дивиденды		—	—	—	—
Конвертация субординированного долга		—	—	—	—
Процентные расходы, понесенные по бессрочным облигациям		—	—	—	—
Остаток на 31 декабря 2017 г. (пересмотрено)		2 559 252	—	176 000	(76 302)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 — переоценка ожидаемых кредитных убытков	5	—	—	—	—
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 — отложенные налоги	5	—	—	—	—
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 — прочее	5	—	—	—	79 242
Скорректированный остаток на 1 января 2018 г.		2 559 252	—	176 000	2 940
Убыток за год		—	—	—	—
Прочий совокупный (убыток) / доход		—	—	—	(26 110)
Покрытие накопленного убытка за счет эмиссионного дохода		—	—	(176 000)	—
Итого совокупный (убыток) / доход за 2018 г.		—	—	(176 000)	(26 110)
Эмиссия акций	27	900 000	—	—	—
Бессрочный субординированный долг	26	—	—	—	—
Процентные расходы, понесенные по бессрочным облигациям		—	—	—	—
Взносы акционеров	12	—	—	—	—
Собственные акции, выкупленные у акционеров	27	—	(52 000)	—	—
Остаток на 31 декабря 2018 г.		3 459 252	(52 000)	—	(23 170)

Бессрочный субординированный долг (пересмотрено)	Фонд переоценки основных средств	Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	Фонд акционирования работников	Нераспределенная прибыль / (Непокрытый убыток) (пересмотрено)	Итого (пересмотрено)	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал (пересмотрено)
—	412 918	15 136	33 859	469 227	3 626 813	253	3 627 066
—	—	—	—	(675 623)*	(675 623)*	—	(675 623)*
—	(3 380)	8 377	—	—	(31 726)	—	(31 726)
—	(3 380)	8 377	—	(675 623)	(707 349)	—	(707 349)
—	—	—	11 609	(11 609)	—	—	—
—	—	—	—	—	—	115	115
—	—	—	—	(49 919)	(49 919)	—	(49 919)
330 000*	—	—	—	—	330 000*	—	330 000*
—	—	—	—	(3 973)*	(3 973)*	—	(3 973)*
330 000*	409 538	23 513	45 468	(271 897)*	3 195 572*	368	3 195 940*
—	—	—	—	(902 316)	(902 316)	—	(902 316)
—	—	—	—	189 091	189 091	—	189 091
—	—	—	—	(79 242)	—	—	—
330 000	409 538	23 513	45 468	(1 064 364)	2 482 347	368	2 482 715
—	—	—	—	(293 174)	(293 174)	4	(293 170)
—	(120 748)	7 380	—	—	(139 478)	—	(139 478)
—	—	—	—	176 000	—	—	—
—	(120 748)	7 380	—	(117 174)	(432 652)	4	(432 648)
—	—	—	—	—	900 000	—	900 000
500 000	—	—	—	—	500 000	—	500 000
—	—	—	—	(38 133)	(38 133)	—	(38 133)
—	—	—	—	115 626	115 626	—	115 626
—	—	—	—	(1 559)	(53 559)	—	(53 559)
830 000	288 790	30 893	45 468	(1 105 604)	3 473 629	372	3 474 001

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	28	3 092 002	3 523 946
Проценты уплаченные	28	(1 270 884)	(1 723 980)
Комиссии полученные	29	532 153	511 943
Комиссии уплаченные	29	(101 537)	(92 700)
Расходы, полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убыток		(63 264)	(6 084)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	38	12	44
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		9 255	8 240
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		22 748	11 616
Прочие полученные операционные доходы	31	452 989	45 635
Уплаченные расходы на содержание персонала	32	(871 809)	(841 031)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	32	(819 164)	(727 888)
Уплаченный налог на прибыль	33	(94 398)	(33 070)
Выручка от строительной деятельности	30	405 274	—
Себестоимость строительной деятельности	30	(355 637)	—
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		937 740	676 671
Чистый прирост / (снижение) по:			
– обязательным резервам на счетах в Центральном банке	7	8 326	11 323
– прочим ценным бумагам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	55 562	112 151
– средствам в других банках	8	(18 775)	818
– кредитам и авансам клиентам	12	(106 471)	2 133 963
– прочим финансовым активам	15	188 830	(95 763)
– прочим активам	16	(111 655)	(117 048)
– прочие активы в строительной деятельности	30	(617 419)	—
Чистый прирост / (снижение) по:			
– средствам других банков	8	(165 421)	(146 635)
– средствам клиентов	19	(701 323)	(1 810 451)
– выпущенным долговым ценным бумагам	10	300 137	(491 652)
– прочим финансовым обязательствам	22	318 846	180 729
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		88 377	454 106

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		70 786	21 029
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14, 17	(240 382)	(116 308)
Выручка от реализации основных средств и от сдачи в аренду инвестиционной собственности	14, 17	20 943	34 750
Приобретение и взносы в ассоциированные компании и совместные предприятия	3	—	(10 200)
Дивиденды полученные		10 551	17 723
Выручка от реализации инвестиционной собственности	14	(11 558)	1 755
Выручка от реализации активов для продажи		3 251	8 071
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(146 409)	(43 180)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Продажа проблемных активов	27	1 080 622	—
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(53 559)	—
Эмиссия обыкновенных акций	27	900 000	—
Привлечение субординированного долга	25	—	5 000
Привлечение бессрочного субординированного долга	26	500 000	—
Процентные расходы, понесенные по бессрочному субординированному долгу		(38 133)	—
Дивиденды уплаченные		—	(49 918)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		2 388 930	(44 918)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		60 786	(9 610)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 391 684	356 398
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 586 988	4 230 590
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		6 978 672	4 586 988

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

677000, Российская Федерация, Республика Саха

(Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1

Тел./факс (4112) 425-425 (приемная)

bank@albank.ru

www.albank.ru