

Предварительно утвержден  
Наблюдательным советом  
АКБ «Алмазэргигэнбанк» АО  
Протокол №27 от «21» августа 2020 г.

Утвержден  
Общим собранием акционеров  
АКБ «Алмазэргигэнбанк» АО  
Протокол №1 от «29» сентября 2020 г.

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**АКБ «Алмазэргигэнбанк» АО**  
**за 2019 год**

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>2. ГРУППА АЭБ СЕГОДНЯ</b>	<b>6</b>
<b>3. МИССИЯ И ВИДЕНИЕ</b>	<b>12</b>
<b>4. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>13</b>
<b>5. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИТОГИ ЗА 2019 ГОД</b>	<b>13</b>
5.1. <i>Положение банка в отрасли</i>	13
5.2. <i>Главные события 2019 года</i>	19
5.3. <i>Реализация стратегии банка</i>	20
5.4. <i>Корпоративный бизнес</i>	22
5.5. <i>Розничный бизнес</i>	30
5.6. <i>Операции с ценными бумагами</i>	35
5.7. <i>Финансовые показатели</i>	36
5.8. <i>Управление рисками</i>	38
5.9. <i>Перспективы развития банка</i>	51
<b>6. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ</b>	<b>52</b>
6.1. <i>Обзор системы корпоративного управления</i>	52
6.2. <i>Общее собрание акционеров</i>	55
6.3. <i>Наблюдательный совет</i>	57
6.4. <i>Комитеты наблюдательного совета</i>	70
6.5. <i>Правление (по состоянию на 31.12.2019г.)</i>	77
6.6. <i>Вознаграждение членов наблюдательного совета и правления банка</i>	82
6.7. <i>Внутренний контроль и аудит</i>	86
6.8. <i>Информационная политика и раскрытие информации</i>	93
<b>7. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ</b>	<b>95</b>
7.1. <i>Персонал</i>	95
7.2. <i>Ответственное управление ресурсами</i>	104
7.3. <i>Социальная ответственность</i>	106
7.4. <i>Поддержка общества и бизнеса</i>	108
<b>8. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ</b>	<b>115</b>
<b>9. ПРИЛОЖЕНИЯ</b>	<b>135</b>
9.1. <i>Акционерный капитал</i>	135
9.2. <i>Дивиденды банка</i>	138
9.3. <i>Лицензии банка</i>	139
9.4. <i>Сведения о сделках банка</i>	139
9.5. <i>Отчет о соблюдении банком кодекса корпоративного управления</i>	140
9.6. <i>Членство банка в профессиональных обществах</i>	169
9.7. <i>Реквизиты банка</i>	169

## 1. ВВЕДЕНИЕ

Данный отчет представляет собой отчет Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО о результатах деятельности Банка в 2019 году.

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

Годовой отчет Банка подготовлен на основе бухгалтерской отчетности по российским стандартам отчетности<sup>1</sup>, которая подтверждена ООО «Листик и Партнеры» 06 апреля 2020 г.

Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2019 год:

- Предварительно утвержден Наблюдательным советом Банка согласно Протоколу № 21 от «21» августа 2020 года;
- Утвержден Общим собранием акционеров Банка согласно Протоколу № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_ 2020 года.

### *Общие сведения о Банке*

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

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

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

---

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

### *Акционеры и уставный капитал*

Уставный капитал Банка на 01.01.2020 г. составляет 3 208 084 446 руб.

Акционерами Банка являются:

- Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) – 85,82%;
- Акционерное общество «РИК Плюс» - 6,62%;
- Акционерное общество «Комдрагметалл РС(Я)» - 4,90%
- Акционерное общество «Корпорация развития РС (Якутия)» - 0,94 %;
- Прочие –1,73%

### *Система страхования вкладов*

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

### *Сведения об аудиторах*

1. Аудитор по МСФО:

Полное наименование: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

2. Аудитор по РСБУ:

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

Юридический адрес: 454090, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6в

### *Организационная структура*

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

- Блок контроля и рисков включает систему управления банковскими рисками, систему анализа и планирования, управление персоналом, правовое обеспечение, финансовый мониторинг, систему внутреннего контроля, методологическое обеспечение бизнеса, установление и развитие связей с общественностью, обеспечение экономической,

технической, собственной и информационной безопасности, секретариат - с подчинением Председателю Правления;

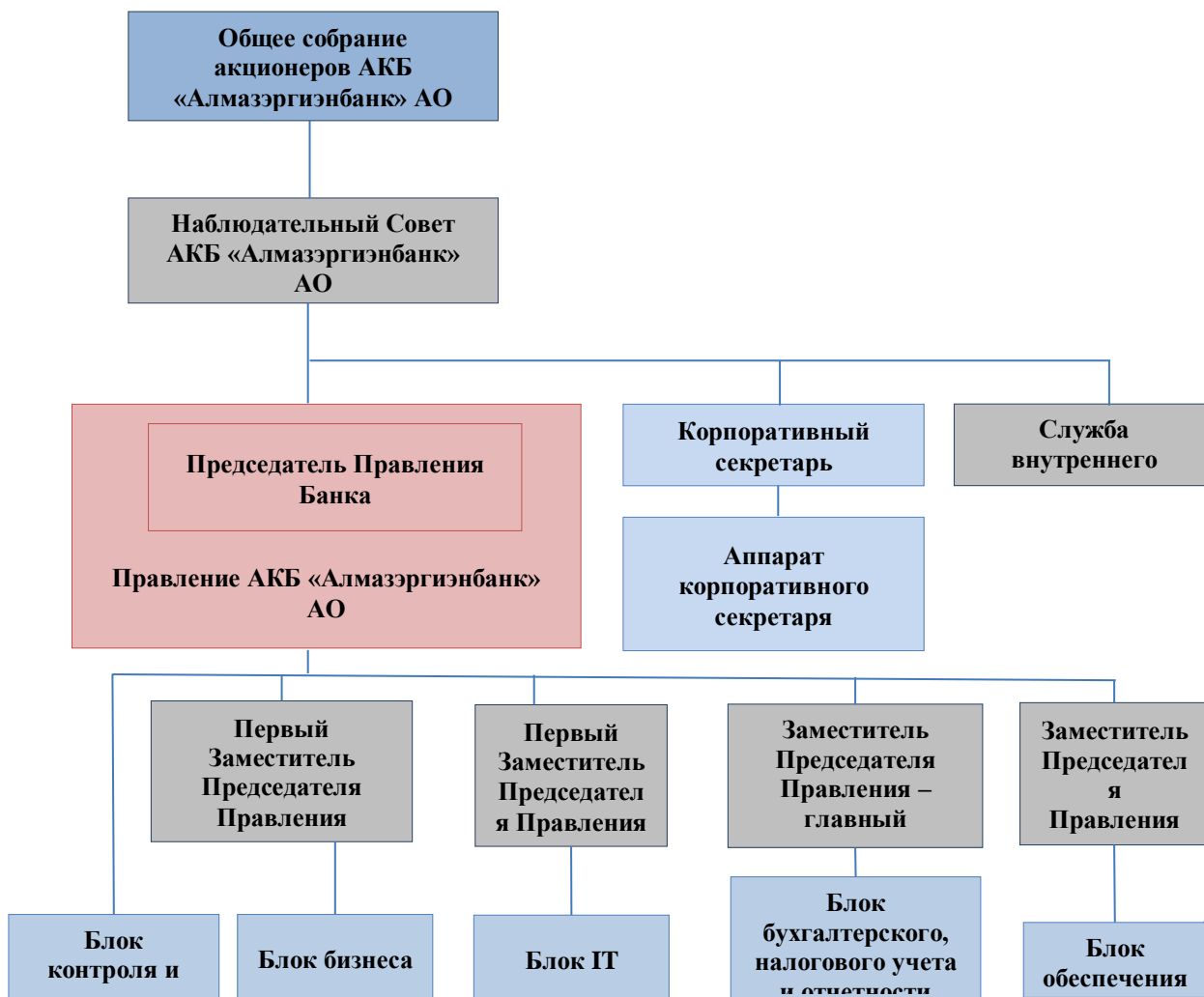
- Блок бизнеса, состоящий из подразделений, обслуживающих/предоставляющих услуги клиентам корпоративного и розничного бизнеса, включая территориальную сеть; подразделений, занимающихся операциями на финансовых и межбанковских рынках с подчинением Первому Заместителю Председателя Правления;

- Блок развития и ИТ-обеспечения с подчинением Первому Заместителю Председателя Правления, включающий в себя обеспечение технического и клиентского сервиса, качества обслуживания клиентов и предоставления удаленных сервисов, инновационное развитие и трансформацию модели управления и бизнес-процессов.

- Блок бухгалтерии включает бухгалтерский, налоговый учет и отчетность с подчинением Заместителю Председателя Правления – главному бухгалтеру;

- Блок обеспечения с подчинением Заместителю Председателя Правления, включающий в себя административно-хозяйственное обеспечение, охрану труда и управление дочерними организациями.

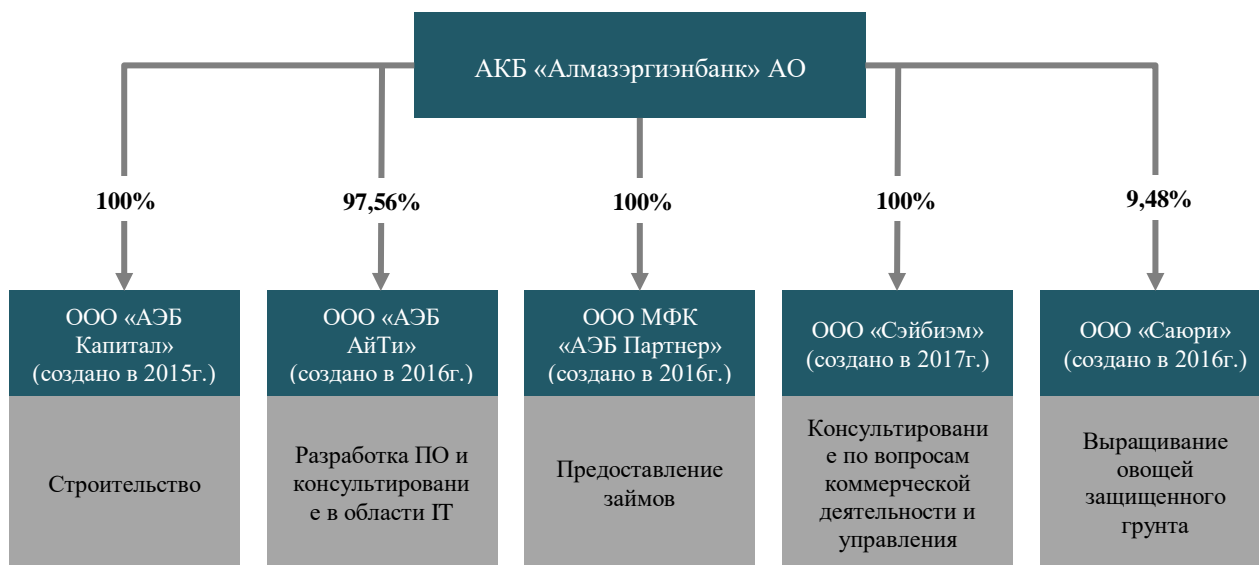
Схема 1 - Организационная структура АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2020 г.



## 2. ГРУППА АЭБ СЕГОДНЯ

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

Схема 2 – Банковская группа



Компания ООО «АЭБ Капитал» была зарегистрирована в 2015 году, доля Банка в уставном капитале общества составляет 100%. АЭБ Капитал – молодая динамично развивающаяся компания в сфере проектирования и строительства промышленных объектов, девелопмента жилой недвижимости в Республике Саха (Якутия). С момента основания в 2015 году компания ввела в эксплуатацию жилые здания общей площадью 28 709 м<sup>2</sup>, в которых проживает более 1 000 человек, сдано в эксплуатацию промышленных объектов общей площадью 14 254 м<sup>2</sup>, нацеленных на поддержку местного товаропроизводителя и выпускающих продукцию с добавленной стоимостью.

В отчетном году компания вела общестроительные работы на объектах:

- Строительство III-очереды круглогодичного тепличного комплекса в п.Сырдах на условиях генерального подряда, заказчик – ООО «САЮРИ». Общая сумма контракта 263 млн руб. Объем строительства 8 445 м<sup>2</sup>. Срок сдачи объекта – 2 кв. 2020 г.;
- Строительство ювелирно-гранильного завода на территории ТОСЭР «Индустриальный парк «Кангалассы» на условиях генерального подряда, заказчик – ООО

«СЭЙБИЭМ». Общая сумма контрактов 160 млн руб. Объем строительства 2 014 м<sup>2</sup>.  
Разрешение на ввод объекта получено 08.10.2019 года;

- Строительство 64 квартирного жилого дома (дом 3-3) по адресу: г. Якутск, 203 мкрн. Стоимость реализации площадей 407 млн руб. Объем строительства 5 596 м<sup>2</sup>. Срок сдачи объекта – 3 кв. 2020 г.;

- Строительство 264 квартирного жилого дома (дом 2-1) по адресу: г. Якутск, 203 мкрн. на условиях генерального подряда, застройщик АО ИФК «РФА-Инвест». Сумма контракта 549 млн руб. Объем строительства 23 572 м<sup>2</sup>. Разрешение на ввод объекта получено 26.11.2019 года;

- Строительство МЖД в 203 мкр дом №4-1 на условиях генерального подряда, заказчик – ООО «РДР Групп». Общая сумма контракта 309 млн руб. Объем строительства 7 577 м<sup>2</sup>. Срок сдачи объекта – 4 кв. 2020 г.;

- Строительство 2-х жилых домов в с. Намцы в рамках программы переселения граждан с аварийного ветхого жилья. Стоимость реализации площадей 192 млн руб. Объем строительства 2 574 м<sup>2</sup>. Срок сдачи объекта – 4 кв. 2020 г.

Всего строительный объем 49 778 м<sup>2</sup>.

ООО «АЭБ Капитал» имеет следующий инвестиционный портфель будущих проектов:

- Строительство универсального стрелкового комплекса с интернатом на 50 мест в с. Бердигестях, Горного улуса. Площадь здания – 5 184 м<sup>2</sup>. Оценочная стоимость проекта 367 млн руб.

- Строительство многофункционального спортивного зала в с. Бердигестях, Горного улуса. Площадь здания – 2 478 м<sup>2</sup>. Оценочная стоимость проекта 181 млн руб.

- Строительство республиканской специальной (коррекционной) школы на 120 мест для детей с тяжелым нарушением речи в г. Якутске. Площадь здания – 4 519 м<sup>2</sup>. Оценочная стоимость проекта 500 млн руб.

- Строительство МКЖД по программе развития территорий в городском округе город Якутск в 112 квартале. В квартале планируется строительство 1 985 квартир, детского сада на 50 мест, автопарковочных мест на 663 ед., строительство торгового центра. Общая площадь квартир 98 496 м<sup>2</sup>. Оценочная стоимость проекта 6 500 млн руб.

- Строительство 3-4 звездочной гостиницы по пр. Ленина, д. 27, по франшизе Mercure – сеть отелей, принадлежащая к международной французской компании Assog Hotels. Площадь здания – 5 120 м<sup>2</sup>. Оценочная стоимость проекта – 450 млн руб.

- Строительство жилых домов в рамках программы переселения из аварийного и ветхого жилья в Мегино-Кангаласском районе РС (Я) в п. Н-Бестях. Общая площадь квартир 4 000 м<sup>2</sup>. Оценочная стоимость проекта 300 млн руб.

- Подготовка земельного участка: межевание, перевод назначения земли под ИЖС, подведение инженерных коммуникаций, площадью 33 гектара под квартальную малоэтажную застройку в 15-ти километрах от центра г. Якутска по адресу микрорайон Марха, оз. Кислицыно. Реализация готовых земельных участков с инженерией по ипотечным программным продуктам под строительство индивидуальных жилых домов. Оценочная стоимость проекта 150 млн руб.

Всего строительный объем: 119 797 м<sup>2</sup>. Стоимость проектов: 8 448 млн руб.

ООО «АЭБ АйТи» создано Банком в 2016 году совместно с ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова», доля Банка в уставном капитале компании составляет 97,56%. Основным видом деятельности является разработка программного обеспечения и консультирование в этой области. Помимо исполнения проектов по цифровизации для основных партнеров компании, важнейшей задачей является построение эффективной системы вовлечения в сложные ИТ проекты выпускников ВУЗов и молодых специалистов. Компания осуществляет активное участие в проектах по разработке алгоритмов машинного обучения и внедрения разработанных алгоритмов в бизнес-процессы. Общество представляет собой выделенный центр инноваций, который ответственен за создание и разработку новых информационных технологий и сервисов.

Ключевые проекты, реализованные обществом в 2019 году:

В отчетном году работа общества была сконцентрирована на решении задач по 45 проектам, из них с Банком по 34-м проектам. Также велась работа над собственной цифровой платформой, поддерживающей подходы DevOps (continuous integration/continuous developing с гибкими современными интеграционными интерфейсами), на основе которой будет реализована цифровая трансформация Банка. Реализованы совместные проекты с компаниями «Сибирское топливо (Сибойл)» и «Энджой Хоум». Проект мобильного приложения по заправкам является первым масштабируемым проектом с рассчитанной моделью монетизации. Также ведутся научно-исследовательские и опытно-конструктивные работы по совместным проектам с Институтом математики и информатики СВФУ.



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

В 2019 году было предоставлено 6 575 микрозаймов на общую сумму 283 млн руб. Кредитный портфель составил 106 млн руб., в том числе PDL-займы 10 млн руб. По состоянию на 01.01.2020 г. в Республике Саха (Якутия) действуют 17 точек продаж (13 в районах, 4 в г. Якутске), 18 рабочих мест в улусах.

Был создан товарный знак компании – «Рубль плюс».

Внедрен проект конвейерного взыскания просроченной задолженности. За 2019 год, через УФССП по РС(Я) взыскано в пользу компании 8 млн руб.

Осуществлен переход на новое программное обеспечение по работе с микрозаймами «Brainysoft».

На 2020 год перед компанией стоят следующие задачи:

- повышение качества кредитного портфеля;
- активная маркетинговая (рекламная) кампания;
- повышение эффективности работы менеджеров точек продаж;
- упорядочивание бизнес-процессов, процедур контроля и управления рисками, регламентации деятельности;
- краткосрочное кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Компания ООО «СЭЙБИЭМ» была зарегистрирована в 2017 году, в целях создания благоприятной среды на территории ТОР «Якутия», способствующего качественному выходу частных локальных брендов на глобальные рынки. Доля Банка в уставном капитале составляет 100%.

Деятельность компании направлена на оказание консалтинговых услуг, маркетинговых исследований, создание и продвижение брендов, которые нацелены на рынок России, стран СНГ, АТР, Европейского Союза и США.

Первым проектом СЭЙБИЭМ является создание Ювелирно-гранильного кластера (далее ЮГК) на территории опережающего развития «Индустриальный парк «Кангалассы». Проект нацелен на формирование комплексной инфраструктуры для полного производственного цикла ювелирных изделий, огранки бриллиантов, а также продвижение продукции резидентов кластера на международный рынок. Проект включен в

государственную программу «Социально-экономическое развитие Дальнего Востока и Байкальского региона». Соответствующее соглашение с Министерством Российской Федерации по развитию Дальнего Востока было подписано на IV Восточном Экономическом Форуме в 2018 году в городе Владивосток.

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

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

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

Фактический ввод объекта ЮГК был произведен в 4 квартале 2019 г. Осенью 2019 года участниками кластера начата работа по обработке алмазного сырья и производству бриллиантов.

С 2020 года планируется начать эксплуатационную фазу проекта. На начальном этапе будет сформирована программа акселерационного развития резидентов, направленная на повышение качества готовой продукции и уровень менеджмента до конкурентоспособного международного стандарта. Продвижение готовой продукции резидентов, под единым зонтичным брендом, планируется осуществлять на значимых международных ювелирных выставках.

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

Реализация Проекта состоит из трех очередей с общей площадью 3,2 га и стоимостью 1 764 млн руб. В настоящий момент по Проекту завершаются работы по строительству 1 этапа 3 очереди строительство 4-х тепличных блоков площадью 0,8 Га.

Общестроительные работы выполнены на 100%. Это каркас, пленка, отопление, форточки, 100% монтажа системы зашторивания, 100% по монтажу системы досвечивания

и 90% электромонтажных работ. Согласно составленному Генеральным подрядчиком графику производства работ срок сдачи в работу теплицы запланирован до 30 августа 2020 года.

Начало строительство 2 этапа 3 очереди (1,2 га) запланировано на июль 2020 года с плановой датой запуска в 3 кв. 2021 года.

По состоянию на 01.01.2020 г. активы банковской группы составили 30 106 млн руб., что на 2 786 млн руб. (или на 10%) выше показателя прошлого года. В структуре обязательств привлеченные средства клиентов занимают 97,7%, объем которых составил 25 749 млн руб.

Таблица 1 - Основные финансовые показатели Банковской группы, в млн руб.<sup>2</sup>

№ п/п	Показатели	2019	2018 год	2019 г. к 2018 г.	
		факт	факт	Абс.выр.	%
1	Активы	30 106	27 320	2 786	10%
2	Чистая ссудная задолженность	23 531	20 424	3 107	15%
3	Привлеченные средства	25 749	23 316	2 433	10%
4	Собственные средства	4 562	3 778	784	0%
5	Чистые процентные доходы (ЧПД) <sup>3</sup>	1 612	1 543	69	4%
6	Чистые комиссионные доходы (ЧКД) <sup>4</sup>	487	528	-41	-8%
7	Операционная прибыль	3 747	2 721	1 026	38%
8	Административные и прочие операционные расходы <sup>5</sup>	2 691	2 088	603	29%
9	Чистый операционный доход	1 056	633	423	67%
10	Резервы на возможные потери	-574	-529	-45	8%
11	Чистая прибыль (убыток) <sup>6</sup>	456	67	389	581%
Показатели эффективности, в %					
12	Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	71.8	76.7	-4.9	пп.

<sup>2</sup> На основе данных консолидированной отчетности по РСБУ.

<sup>3</sup> В расчете ЧПД учтены расходы на страхование вкладов, исключены комиссионные доходы по кредитным операциям.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> Финансовый результат в консолидированной отчетности банковской группы отражен без учета СПОД.

Кредитный портфель показал рост на 3 107 млн руб. (или на 15%) и составил по итогам 2019 года 23 531 млн руб.

Собственные средства группы, составили 4 562 млн руб., увеличившись на 784 млн руб. (или на 21%) по сравнению с прошлым годом, что обусловлено привлечением добавочного капитала в виде бессрочных субординированных займов в размере 400 млн руб.

По итогам 2019 года группа сгенерировала операционную прибыль в размере 3 747 млн руб., что на 1 026 млн руб. (или на 38%) больше показателей прошлого года. Группа полностью покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности (на 139%).

Главный показатель операционной эффективности, чистый операционный доход, составил 1 056 млн руб. По результатам деятельности за 2019 г. чистая прибыль Банковской группы без учета СПОД составила 456 млн руб., в том числе чистая прибыль головной организации без учета СПОД 385 млн руб.

### **3. МИССИЯ И ВИДЕНИЕ**

#### *Миссия Банка*

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

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

#### *Видение Банка*

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

#### **4. 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.

#### **5. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИТОГИ ЗА 2019 ГОД**

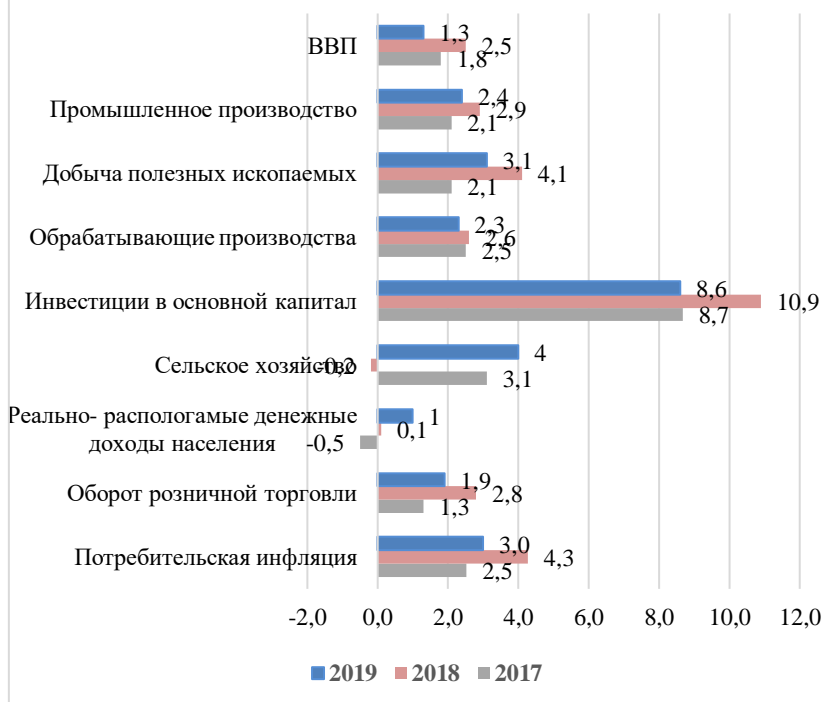
##### 5.1. Положение банка в отрасли

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

Согласно первой оценке Росстата, объем ВВП России за 2019 год достиг 109,36 трлн руб. Рост ВВП составил 1,3% (против 2,5% в 2018 г.) что соответствует официальному прогнозу Минэкономразвития.

Замедление роста ВВП в 2019 г. на 1,2 п.п. было связано с двумя ключевыми факторами. Во-первых, ослабление внешнего спроса в условиях замедления роста мировой экономики привело к существенному сокращению экспорта российских товаров и услуг (-2,1% по сравнению с 2018 г.). Дополнительную динамику экспорта сдерживало действие ограничений по добыче нефти в рамках соглашения ОПЕК+. Во-вторых, несколько замедлилось расширение потребительской активности домашних хозяйств на фоне роста среднегодовой инфляции, главным образом из-за повышения ставки НДС в

Диаграмма 1 - Динамика основных показателей развития экономики Российской Федерации за 2016-2019 годы, в % к предыдущему году



начале года. В то же время положительное воздействие на рост выпуска оказала динамика валового накопления основного капитала и накопления запасов материальных оборотных средств, что связано с реализацией национальных проектов и хорошим урожаем.

В отраслевом разрезе наиболее существенно по сравнению с предыдущим годом сократился положительный вклад

небазовых отраслей (недвижимость и финансовая отрасль). Вклад промышленности на фоне стабильных темпов роста сохранился на уровне предыдущего года. Кроме того, высокие показатели урожая и стабильная обстановка в секторе животноводства обеспечили вклад сельского хозяйства в темпы роста ВВП на уровне около 0,1 п.п. (после околонулевого вклада в прошлом году).

Наибольший рост валовой добавочной стоимости в 2019 году, согласно данным Росстата, был зафиксирован в финансовой и страховой деятельности на 9,7%, в деятельности гостиниц и предприятий общественного питания составил на 3,2%, в добыче полезных ископаемых – 2,7%, в транспортировке и хранении – 2,1%. Рост в обрабатывающих производствах составил 1,6%.

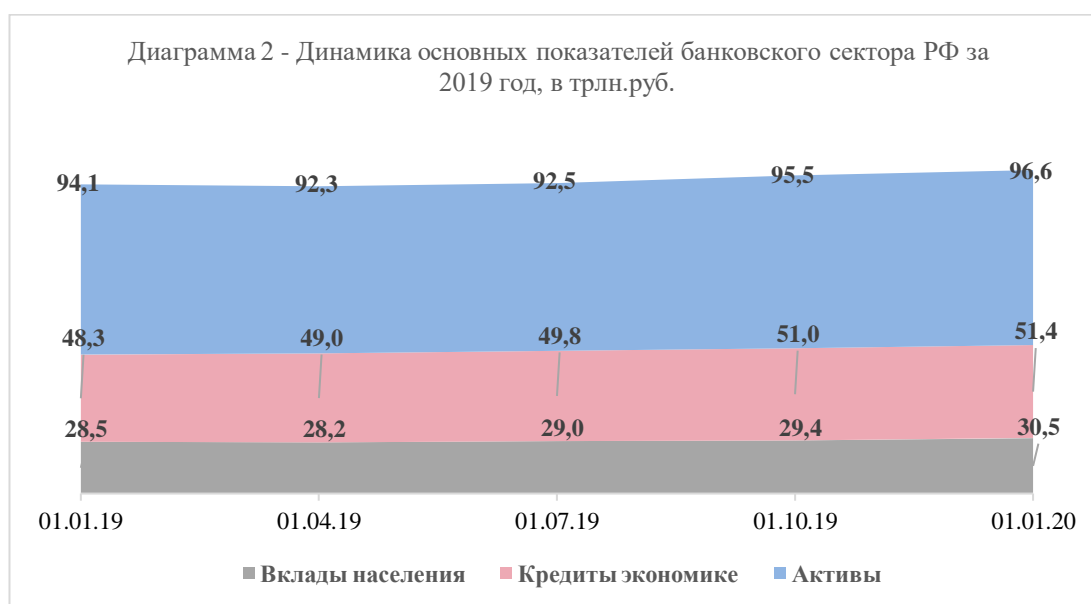
Вклад торгового оборота в темпы экономического роста в 2019 году сократился до 0,2 п.п. после 0,3 п.п. годом ранее. При этом замедление темпов роста наблюдалось как в сегменте розничной торговли (до 1,6% после 2,8% годом ранее), так и в сегменте оптовой торговли (несмотря на значительное ускорение под влиянием разовых факторов в 4 квартале 2019 года).

Промышленное производство в отчетном году росло медленнее чем в прошлом году (2,4% и 2,9% соответственно). Выпуск обрабатывающих отраслей увеличился на 2,3% (2,6% в 2018г). Основными драйверами роста стали пищевая промышленность,

химическая отрасль и металлургия. Рост добычи полезных ископаемых показывал последовательное снижение: с 4,7% в 1 квартале до 1,3% в 4 квартале. Таким образом, по итогам года составил 3,1% (в 2018 – 4,1%).

Международный валютный фонд (МВФ) в июльском обзоре мировой экономики ухудшил оценку роста экономики России на 2019 г. до 1,2% <sup>7</sup> с ранее ожидавшихся 1,6% из-за слабых темпов роста в первом квартале.

На 1 января 2020 года в России действовали 442 кредитные организации (на начало 2019 г. – 484), из которых 402 – банки. Всего за 2019 г. были отозваны/аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения. При этом в марте 2019 года впервые более чем за четыре года была выдана лицензия на осуществление банковских операций вновь созданному банку.



Совокупные активы российских банков к началу 2020 года достигли 96,6 трлн руб.<sup>8</sup>. В целом за минувший год активы сектора выросли на 5,2%, в основном за счет наращивания кредитного портфеля.

Согласно данным Банка России, удельный вес активов ТОП-5 банков за 2019 год незначительно уменьшился с 60,4% на 01.01.2019 года до 60,3%. При этом доля банков, занимающих с 6 по 200 место по величине активов, увеличилась на 0,3п.п. и составила 38,9%. Доля активов небольших кредитных организаций, не входящих в 200 крупнейших, сократилась за 2019 год – с 1,0% до 0,8%.

Кредитование экономики выросло на 6,5% и достигло 51,4 трлн руб. Портфель кредитов нефинансовым организациям составил 33,8 трлн руб. Кредиты, предоставленные

<sup>7</sup> <https://www.imf.org/ru/News/Articles/2019/07/16/pr19282-russia-imf-executive-board-concludes-2019-article-iv-consultation>

<sup>8</sup> Источник: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25856/obs\\_208.xls](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25856/obs_208.xls)

физическим лицам, составили 17,7 трлн руб., продемонстрировав активный рост с начала года на 18,5%. В последние годы розничное кредитование ощутимо опережало динамику корпоративного кредитования, и как следствие доля потребительского кредитования в структуре увеличилась до 34,3%, против 30,9% на начало 2019 года.

По итогам 2019 года вклады физических лиц составили 30,5 трлн руб., прирост составил 7,3% (за 2018 год вклады населения выросли на 9,5%). В свою очередь остатки на депозитах и средствах на счетах юридических лиц выросли лишь на 0,5% до 28,1 трлн руб. (за 2019 год прирост составил 12,7%).

В 2019 году Банк России пять раз снижал ключевую ставку (с 7,75% до 6,25%) Инфляция снижалась быстрее ожиданий, а экономический рост при этом оставался неустойчивым.

По итогам 2019 года банки заработали 2,0 трлн руб. до налогов (чистая прибыль 1,7 трлн руб., +73% к 2018 году). Однако на динамику прибыли банковского сектора оказывает влияние ряд технических и разовых факторов, к которым относится технический доход в размере 0,4 трлн руб. от отражения части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО-9, в отчете о прибылях и убытках, а также результат банков под управлением Фонда консолидации банковского сектора (далее - ООО «УК ФКБС»), где возможны крупные разовые досоздания резервов по старым проблемным активам. Так, в 2019 году результат банков под управлением ООО «УК ФКБС» был близок к нулевому, в то время как в 2018 г. они отразили значительный убыток, превышающий 0,5 трлн руб.

Чистая прибыль сектора без учета МСФО 9 за вычетом результата банков под управлением ООО «УК ФКБС» составила 1,3 трлн руб. в 2019г., что на 11% ниже, чем в 2018г. – 1,5 трлн руб.

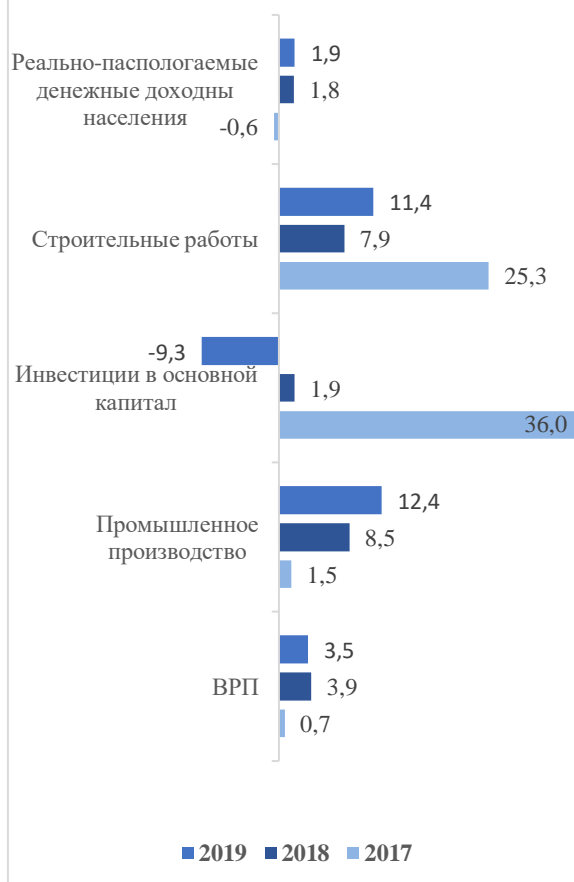
Положительный финансовый результат до налогообложения показали 372 кредитные организации – 84% от количества кредитных организаций, действовавших на 01 января 2020 года.

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 - Динамика основных показателей развития экономики Республики Саха (Якутия) за 2017-2019 годы, в % к предыдущему году



Отмечается опережающий рост основных макроэкономических показателей по сравнению со среднероссийскими: прирост валового регионального продукта составил 3,5% (ВВП РФ – 1,3%), промышленного производства – на 12,4% (РФ – на 2,4%), строительных работ – на 11,4% (РФ – 0,4%).

Индекс промышленного производства в отчетном году показал максимальный рост за последние 7 лет (112,4%)<sup>9</sup> за счет роста добычи полезных ископаемых (112,4%), в том числе по видам экономической деятельности: добыча сырой нефти и природного газа – 117,1%, угля – 108,6%, металлических руд – 121,4%

Индекс обрабатывающих производств в январе-декабре 2019 года составил 110,9% к соответствующему периоду предыдущего года (январь-декабрь 2018 года к январю-декабрю 2017 года – 97,5%).

По предварительным данным, объем продукции сельского хозяйства составил за 2019 год – 26,1 млрд руб., или 100,5% к 2018 году, в результате увеличения производства продукции животноводства: скота и птицы на убой (в живом весе) – на 3,4%, яиц – на 13,2%.

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» в январе-декабре 2019 года, составил 190,3 млрд руб. или 111,4% (в сопоставимых ценах) к соответствующему периоду прошлого года. За отчетный период было введено 2 928 жилых домов общей площадью 579,8 тыс. м<sup>2</sup>. Юридическими лицами сдано в эксплуатацию 98 жилых домов на 6 976 квартир общей площадью 337,4 тыс. м<sup>2</sup> (104% к предыдущему году). Населением построено 2 830 домов общей площадью 242,3 тыс. м<sup>2</sup>.

За 2019 год обороты розничной торговли достигли 246,9 млрд руб. и увеличились по сравнению с 2018 годом на 4,6% (в сопоставимых ценах) за счет всех категорий хозяйствующих субъектов. В расчете на душу населения розничная реализация товаров за 2019 год составила 255 337,5 руб.

<sup>9</sup> Источник: Официальное издание ТО ФСГС по РС(Я) «Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) за январь-декабрь 2019 года». <http://sakha.gks.ru/folder/38527?print=1>

По предварительным данным инвестиции в основной капитал за 2019 год составят 381,1 млрд руб., что на 21,9 млрд руб. меньше прошлого года.

Среднедушевые денежные доходы населения увеличились в сравнении с прошлым годом на 5,7% и составили 41 381,8 руб. в месяц. Обеспечено опережение темпов роста денежных доходов (105,7%) над темпами роста потребительских цен (104,2%).

#### *Положение Банка в отрасли*

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – один из ведущих финансовых институтов в Республике Саха (Якутия), имеющий 26 – 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 01.01.2020 года представлен 1 самостоятельно действующей кредитной организацией и 4 филиалами инорегиональных банков<sup>10</sup>. Из крупных федеральных банков присутствуют на рынке республики Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа-Банк. Крупной сетью в районах республики обладают Сбербанк, Алмазэргиэнбанк и Россельхозбанк. Всего в республике осуществляют деятельность 173 дополнительных офиса, 97 операционных и кредитно-кассовых офиса, 5 операционных касс вне кассового узла.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжает удерживать свои позиции на уровне 18% на целевом республиканском рынке кредитования корпоративных клиентов<sup>11</sup>. По итогам 2019 года кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям республики, составили 9 044 млн руб.

Банк активно сотрудничает с федеральными институтами развития для привлечения фондирования в целях поддержки малого и среднего бизнеса Якутии, портфель кредитов субъектам МСП республики составил 7 304 млн руб., а доля в этом сегменте рынка составила 37,9%.

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлеченных ресурсов от населения, объем которых находится на уровне 18 083 млн руб., вкладчиками Банка являются порядка 75 тыс. чел., а доля на республиканском рынке составила 13,7%. Каждый третий житель республики является клиентом Банка. Эти показатели свидетельствуют о том, что население оказывает высокое доверие нашему Банку.

---

<sup>10</sup> Источник: Статистический бюллетень Банка России №1,2020 (320) <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/26895/Bbs2001r.pdf>

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

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

В условиях жесткой конкуренции на рынке ипотечного кредитования, обусловленной присутствием сильных федеральных игроков, Банк занимает пятипроцентную долю в этом сегменте рынка. Портфель ипотечных кредитов, выданных населению Якутии, составил 3,9 млрд руб. при уровне просроченной задолженности по ипотечным кредитам Банка в 0,1%, что существенно ниже уровня, сложившегося на рынке республики 0,7% и в целом по банковскому сектору РФ – 0,9%.

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

На 01 января 2020 года рейтинг кредитоспособности Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне «ruBB», прогноз по рейтингу - «стабильный». Банк имеет долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «B+» со стабильным прогнозом рейтингового агентства «FitchRatings».

## 5.2. Главные события 2019 года

### **ФЕВРАЛЬ**

Председателем Правления Банка назначен Долгунов Николай Николаевич

### **МАРТ**

Алмаэргиэнбанк вошел в число 70 банков, выбранных Минэкономразвития России для участия в программе льготного кредитования малого и среднего предпринимательства по ставке 8,5%. За 2019 год Банк выдал кредитов на сумму более 1 млрд. руб.

### **ИЮНЬ**

Годовое общее собрание акционеров Банка по итогам деятельности за 2018 год.

Привлечение бессрочных субординированных займов от ФРИ РС(Я) в общей сумме 400 млн руб.

### **ИЮЛЬ**

Внедрение кредитного продукта для населения «Хит сезона 2019».

## **ОКТАБРЬ**

Совещание с Заместителем Председателя Банка России Поляковой О.В. в г. Владивосток по вопросам текущей деятельности, по итогам которого представители Банка России высоко оценили проведенную работу по повышению устойчивости Банка, а также отметили, что Банк относится к числу наиболее динамичных и перспективных кредитных организаций Дальнего Востока.

Одобрение Экономическим Советом Правительства Республики Саха (Якутия) и Утверждение Наблюдательным Советом Банка Стратегии развития Банковской группы 2019-2022гг.

## **НОЯБРЬ**

Рейтинговое агентство Эксперт РА повысил рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «ruBB», «прогноз стабильный».

## **ДЕКАБРЬ**

Банк включен в программу «Дальневосточная ипотека» (Постановление Правительства РФ от 07.12.2019 года № 1609) и, таким образом, с 2020 года начнет осуществлять прием заявок на приобретение или строительство жилых помещений на территории субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа.

Алмазэргиэнбанк запустил систему лояльности «Свой». По состоянию на 01 января 2020 года всего подключено 73 партнеров – торгово-сервисный предприятий, в системе лояльности зарегистрировано 2 892 участника

27 декабря началась плановая проверка ЦБ РФ.

### **5.3. Реализация стратегии банка**

Алмазэргиэнбанк осуществляет свою деятельность в соответствии со Стратегией развития Банковской группы на 2019-2022 гг. (далее – Стратегия), утвержденной решением Наблюдательного совета 29 октября 2019 года.

Банком определена следующая миссия Стратегии – стремление стать инновационным партнером для наших клиентов, ведущих деятельность в России и по всему миру, в соответствии с целями социально-экономического развития Республики Саха (Якутия).

В новом стратегическом периоде Банк сфокусирует свою деятельность на формирование «цифрового фундамента» через трансформацию розничного и корпоративного бизнеса путем оптимизации цифровых каналов и обслуживания клиентов, разработкой инновационных региональных продуктов, услуг и решений. Реализация ключевых инициатив будет реализована в 3 этапа трансформации Банка:

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

#### *Реализация Стратегии развития в 2019 году*

В связи с окончанием срока действия Стратегии развития и необходимостью переходного периода в целях разработки Стратегии развития банковской группы на период с 2019 по 2021 гг. на заседании Наблюдательного совета от 26 декабря 2018 года принято решение о продлении срока действия Стратегии развития на 2014-2018 гг. на 2019 год

В период реализации Стратегии началась мировая цифровая революция, в том числе и в банковской сфере. Развитие технологий в финансовом секторе привело к формированию новой финансово-технологической экосистемы «Финтех». В банковском секторе появились новые каналы продаж, цифровые продукты и «необанки». В силу ограниченных ресурсов, которые во многом определяются состоянием российской экономики, Банку за период реализации Стратегии, не удалось полностью трансформировать бизнес-процессы и перевести все продукты Банка в цифровую плоскость, в связи с чем работа по реализации Стратегии 2014-2018 гг., оценена как «удовлетворительная». Тем не менее, благодаря слаженной работе подразделений и поддержке мажоритарного акционера, подготовлена платформа для дальнейшего развития в рамках реализации новой Стратегии.

Стратегия развития Банковской группы 2019-2022 гг. утверждена Наблюдательным Советом Банка 29 октября 2019 года с учетом замечаний профильных министерств и ведомств, а также по итогам заседаний и рабочих встреч Наблюдательного совета Банка в период с июня по август 2019 года и одобрена заседанием Экономического Совета Правительства Республики Саха (Якутия). Предварительно Стратегия рассмотрена ООО «ПрайсвогтерхаусКуперсКонсультирование» по блоку управления рисками, в части описания применимых нормативных актов, перечня значимых рисков, потенциально изменяющихся при реализации стратегии и планируемых мер по их снижению и финансового моделирования в части обоснованности допущений и подходов, применяемых для прогнозирования величины капитала и величины принимаемых рисков при расчете нормативов достаточности капитала.

По итогам деятельности за 2019 год Банком достигнуты следующие финансовые показатели:

- собственные средства (капитал) составили 4,5 млрд руб.;
- прибыль 0,3 млрд руб.;
- кредитный портфель (нетто) 23,3 млрд руб.;
- привлеченные средства 25,3 млрд руб.;
- рентабельность активов ROA 1,4%
- рентабельность капитала ROE 11,2%
- отношение операционных расходов к чистым операционным доходам CIR 60%.

В перспективе 2020 года в целях достижения бизнес-целей, планируется продолжить работу по реализации ключевых инициатив, в том числе по повышению эффективности работы банка, налаживанию бизнеса в рамках текущей бизнес-модели и созданию новой ценности.

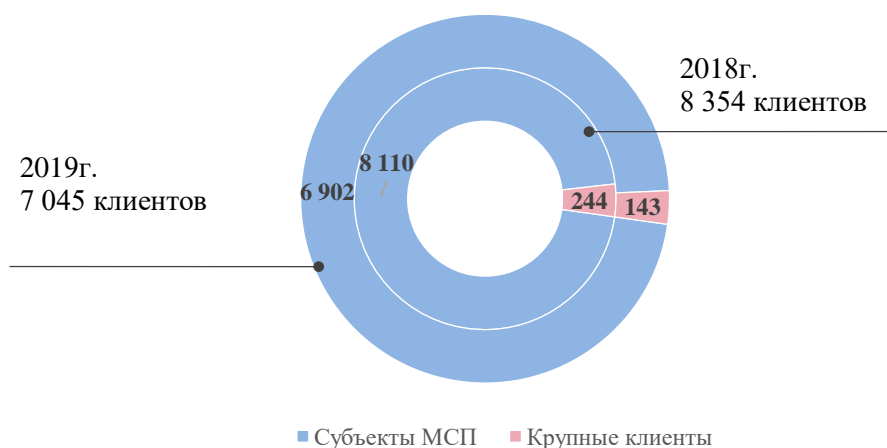
#### 5.4. Корпоративный бизнес

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

##### *Клиентская база*

На 1 января 2020 года в Банке обслуживаются 7 045 корпоративных клиентов, из них 143 крупных компаний и 6 902 субъектов малого и среднего бизнеса. Преобладающую долю 98% занимают субъекты малого и среднего предпринимательства, 2% - крупные государственные и частные компании. Снижение количества клиентов банка в 2019 году связано с усилением работы банка в части исполнения требований законодательства Российской Федерации в части противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма.

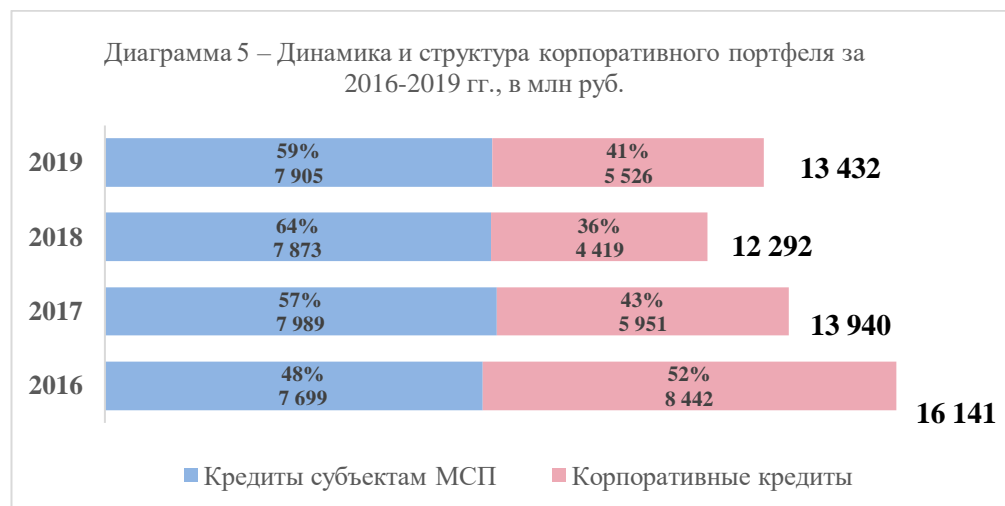
Диаграмма 4 - Структура клиентской базы корпоративного бизнеса в 2018-2019 гг.



### Кредитование

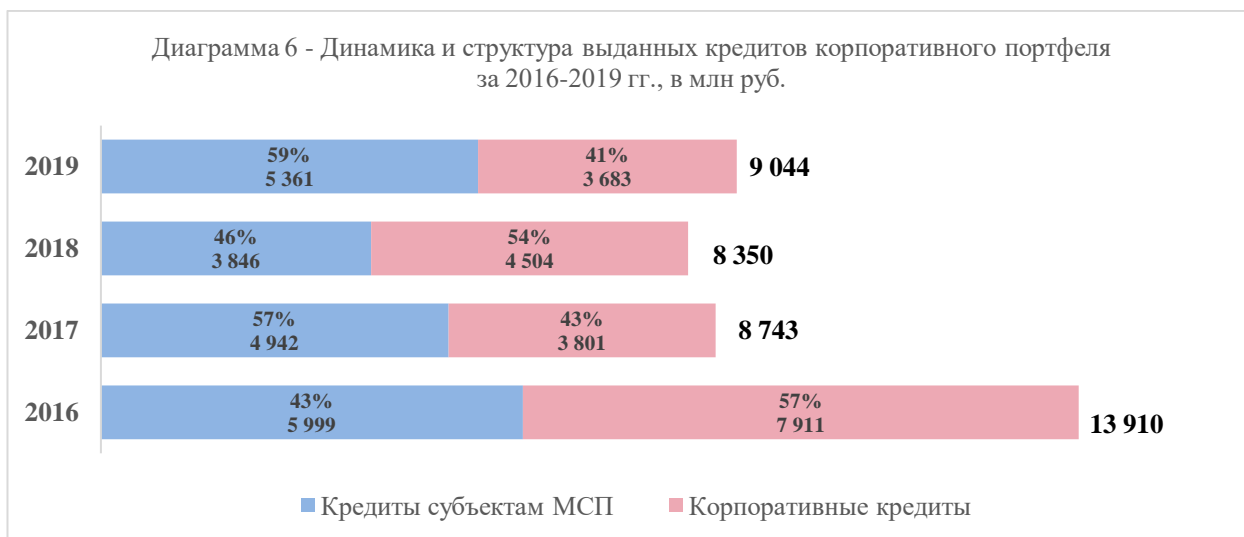
АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО в течение 2019 года наращивал объемы кредитования корпоративных клиентов, что привело к увеличению корпоративного портфеля до 13,4 млрд руб.<sup>12</sup> на 1,1 млрд руб. (или на 9%) по сравнению с прошлым годом. Количество заемщиков на 01 января 2020 года составило 308 клиентов, в том числе 22 крупных компаний и 286 представителей МСП.

Доля кредитования субъектов МСП в структуре корпоративного портфеля незначительно сократилась (с 64 до 59%), при этом увеличилась доля кредитования крупных клиентов (с 36 до 41%).

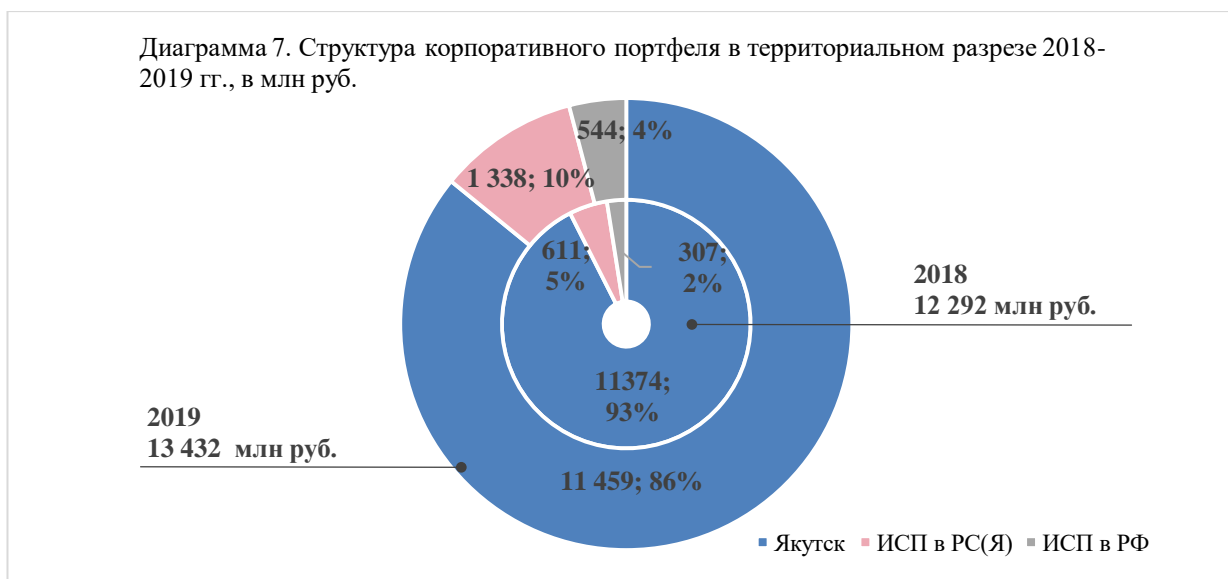


<sup>12</sup> Здесь и далее, если не указано иное, величина кредитного портфеля указана до вычета резервов на возможные потери.

За 2019 год Банк выдал корпоративным клиентам 9,0 млрд руб., в том числе 3,7 млрд руб. субъектам МСП и 5,4 млрд руб. крупным компаниям. По сравнению с прошлым годом объем выдачи увеличился на 694 млн руб. или на 8,3%.



В территориальном разрезе выросла доля кредитов иногородних структурных подразделений, с 7,4% до 13,7%, что обусловлено увеличением выдачи кредитов корпоративным клиентам в ИСП в 2 раза (с 841 до 1 882 млн руб.).



Традиционно наибольшую долю в корпоративном портфеле занимают такие отрасли как, строительство (39%), оптовая и розничная торговля (17%), транспорт и связь (15%).

Кредитный портфель строительной отрасли составил 5,4 млрд руб., основную долю портфеля занимают кредиты участников инфраструктурного проекта государственно-частного партнерства по строительству детских дошкольных (63,6%). Кроме того, кредиты, выданные застройщикам, осуществляющим строительство по государственным контрактам, составляют 5,3% от портфеля отрасли.



Портфель торговой отрасли увеличился на 245 млн руб. или на 11%, при этом в кредитном портфеле корпоративного блока по итогам 2019 года ее доля сохранилась на прежнем уровне и составила 17,6%.

Наблюдается увеличение доли отрасли «Транспорт и связь» с 5,1% до 15% (или на 1433 млн руб.).

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

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

По итогам 2019 года всего введены в эксплуатацию 14 детских садов на 2 351 мест в районах РС(Я):

- с. Майя на 240 мест; 05.12.17
- с. Сунтар на 240 мест; 22.09.17
- с. Огородтаах на 75 мест; 29.11.17
- с. Болугур на 75 мест; 21.09.17
- г. Среднеколымск на 75 мест; 12.09.17
- с. Саскылах на 98 мест; 20.09.17
- с. Борогонцы на 240 мест; 19.12.17
- с. Хатыстыр на 75 мест; 11.12.18
- п. Нижний-Бестях на 240 мест; 29.12.18
- г. Вилуйск на 200 мест; 21.10.19
- с. Чурапча на 240 мест. 16.12.19
- г. Ленск на 315 мест; 31.12.19
- п. Черский на 75 мест; 31.12.19
- с. Ытык-Кюель на 140 мест; 31.12.19

На стадии строительства находится 3 детских сада на 520 мест в районах РС(Я):

- с. Верхневилуйск на 240 мест; 31.03.20
- с. Тюнгюлю на 140 мест; 31.03.20

п. Батагай на 140 мест; 2020

### *Кредитование малого и среднего бизнеса*

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

Кредитный портфель МСП на 1 января 2020 составил 7 905 млн руб.

Необходимо отметить, что Банк сохраняет достаточно высокую долю на рынке Республики Саха (Якутия) в части кредитования МСП: 37,9%.

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 МСП под поручительство Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)». По состоянию на 01 января 2020 года портфель кредитов, выданных под поручительство Микрокредитной компании, составил 781,7 млн руб., объем обеспечения – 312,3 млн руб.

25 февраля 2019 г стартовала программа льготного кредитования для субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках нацпроекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

По итогам 2019 года всего по Программе было выдано кредитных средств на 1 071 млн руб. 33 субъектам малого и среднего предпринимательства. Доля кредитования МСП по данной программе в Банке составила 28,1%.

### *Льготное кредитование предприятий агропромышленного комплекса*

С начала 2018 года Банк начал кредитование по федеральной программе льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса РС(Я). В 2019 году выдано кредитов по данной программе на общую сумму 101 млн руб..

### Банковские гарантии

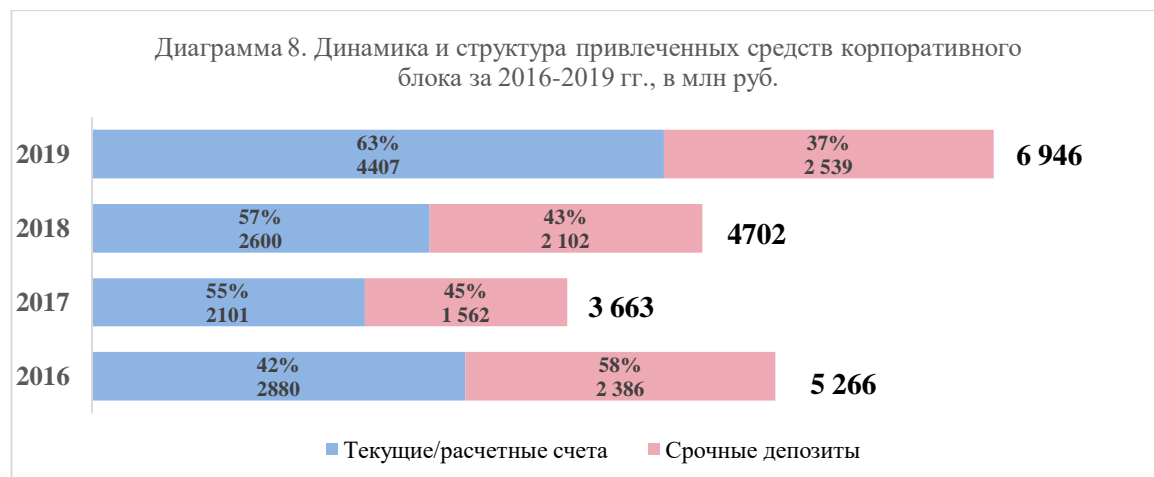
В течение 2019 года Банк предоставил 152 банковские гарантии на общую сумму 3,8 млрд руб., что более чем в 3 раза больше значения прошлого года. Портфель банковских гарантий на 1 января 2020 года составил 3 581,3 млн руб., в том числе крупных клиентов – 138 млн руб., субъектов малого и среднего бизнеса – 3 445 млн руб.

За 2019 г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО предоставил банковские гарантии на следующие социально значимые проекты:

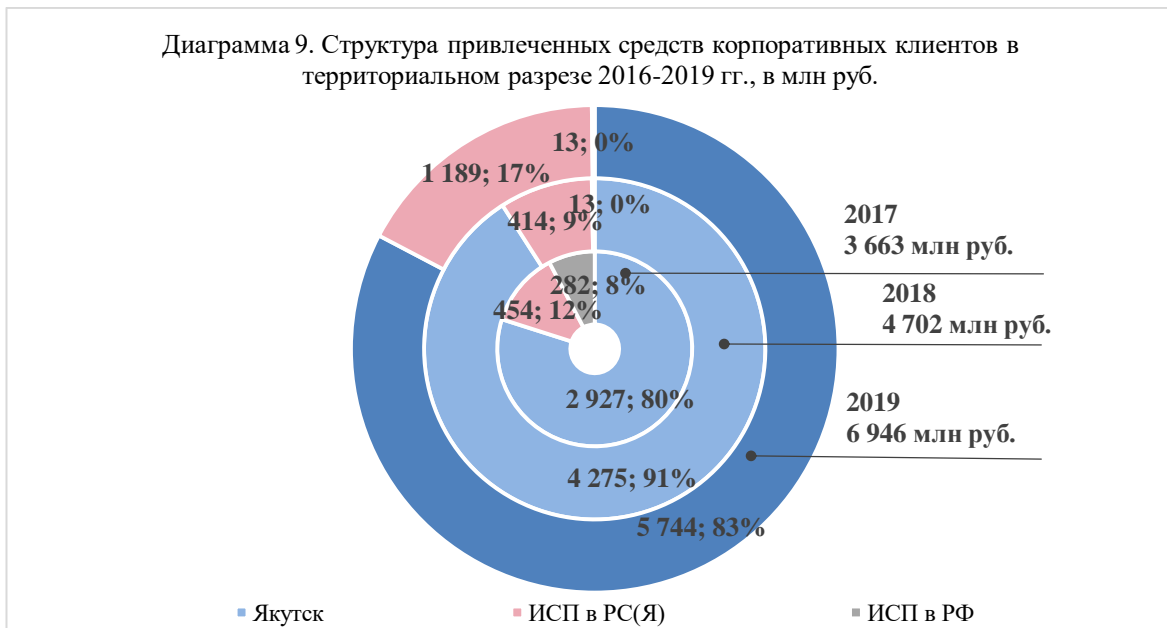
- национальный проект «переселение из ветхого и аварийного жилья» на общую сумму 741,4 млн руб.;
- строительство зданий в сфере образования (школ, детских садов, общежитий) на общую сумму 594,7 млн руб.;
- в сфере здравоохранения на общую сумму 301,7 млн руб., в том числе на строительство II-ой очереди кардиососудистого центра на 150 коек 286,7 млн руб., и на строительство поликлиники городской больницы №2 на 600 посещений в смену;
- в области культуры: на строительство государственной филармонии Якутии «Арктический центр эпоса и искусств»;
- в градостроительной отрасли: на строительство 2 жилых домов в сумме 52,4 млн руб. в с. Майя Мегино-Кангаласского района и в г. Якутске.

### Ресурсная база

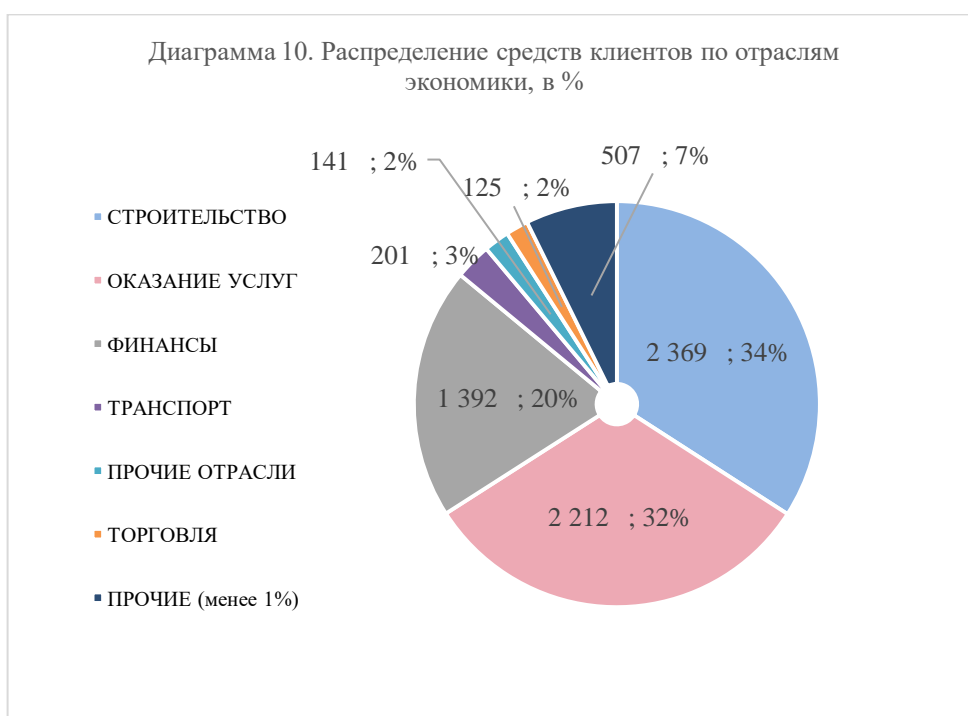
Привлеченные средства корпоративного блока на 01 января 2020 года составили 6 946 млн руб., в том числе остатки на текущих и расчетных счетах – 4 407 млн руб., срочные депозиты – 2 239 млн руб. По сравнению с началом года наблюдается рост объема привлеченных средств корпоративного блока на 2 244 млн руб. или 48%, что главным образом обусловлено ростом остатков на расчетных счетах клиентов (на 1 807 млн руб.).



В региональном разрезе доля привлеченных средств корпоративных клиентов головного банка сократилась с 91% до 83%. При этом, доля республиканских дополнительных офисов увеличилась с 9% до 17%.



Наибольшую долю в привлеченных ресурсах корпоративного блока занимают средства клиентов, занимающихся следующими видами деятельности: строительство (34%), оказание услуг (32%), финансы (20%).

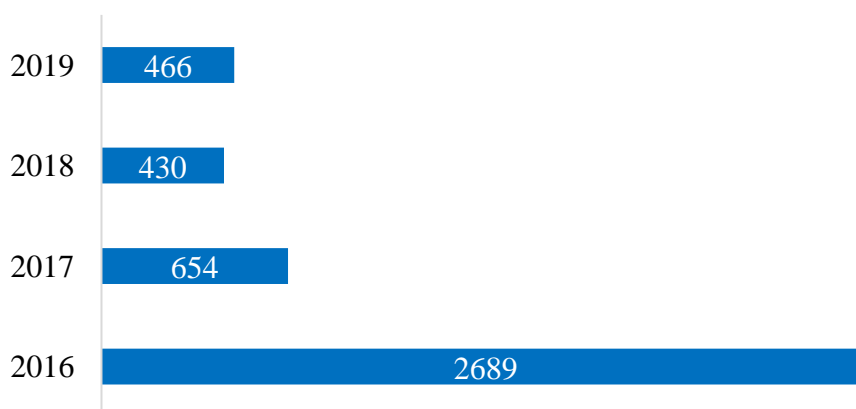


*Работа с драгоценными металлами*

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

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

Диаграмма 11 - Динамика продажи золота в слитках за 2016-2019 гг., в кг.



В 2019 году Банк заключил 17 Договоров купли продажи драгоценных металлов на общий объем 581,8 кг золота, что в эквиваленте составляет 1 655,6 млн руб.

В течение 2019 года Банк держал сбалансированную открытую валютную позицию по драгоценным металлам, в результате чего рыночные риски были минимизированы. При этом общий финансовый результат в денежном эквиваленте составил 120,6 млн руб..

#### *Валютные операции*

В 2019 году доходы от валютных операций корпоративных клиентов составили 5,7 млн руб. (за 2018 год – 3,0 млн руб., прирост составил 91,4 %), в том числе:

-комиссионные доходы составили 2,8 млн руб. (за 2018 год – 2,1 млн руб., прирост составил 31,8%),

-доходы от операций покупки-продажи иностранной валюты корпоративных клиентов составили 2,9 млн руб. (за 2018 год – 0,8 млн руб., прирост составил 238,6%)

Рост доходов связан с увеличением объемов проводимых клиентами валютных операций: общий объем платежей в иностранной валюте в 2019 году составил 351,7 млн руб. против 197,7 млн руб. в 2018 году, прирост составил 77,9 %.

Количество контрактов, поставленных банком на учет составило 21 шт. на общую сумму 6 286,8 тыс. долларов США (в 2018 году количество контрактов, поставленных на учет – 17 шт. на общую сумму 4 778,0 тыс. долларов США).

#### 5.5. 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 2020 года количество розничных клиентов Банка составило порядка 308 тысяч человек.<sup>13</sup>

#### *Кредитование*

По итогам 2019 года кредитный портфель розничного бизнеса составил 7 млрд руб., в том числе 3,8 млрд руб. – ипотечные кредиты, 3,2 млрд руб. – кредиты на потребительские нужды. По сравнению с началом года наблюдается увеличение розничного портфеля на 192 млн руб. или 3%.

В структуре кредитного портфеля существенных изменений не наблюдается, доля ипотечного кредитования сократилась на 1 п.п., с 55% до 54%, а доля потребительских кредитов напротив, увеличилась на 1 п.п.

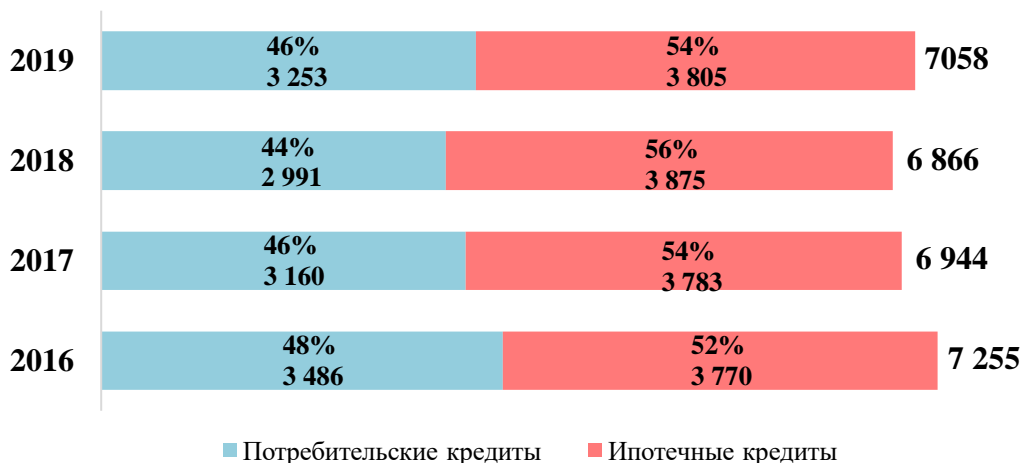
В отчетном году Банк продолжил работу по программам кредитования жителей республики, направленных на улучшение жилищных условий населения (кредитный продукт «Новая квартира» - на покупку квартиры в строящемся доме, «Благоустройство жилого дома»). За отчетный год совокупный объем выданных по данным продуктам составил 169 млн руб., в т.ч. «Новая квартира» - 162 млн руб., «Благоустройство» – 7 млн руб. Кредитный портфель по состоянию на 01 января 2020 года составил 710 млн руб., в т.ч. по продуктам «Новый дом» - 283 млн руб., «Новая квартира» - 404 млн руб., Благоустройство – 22 млн руб. Всего в программе участвуют 32 улуса и района республики (фактически выданы кредиты жителям 18 районов и улусов).

---

<sup>13</sup> 308 тыс. розничных клиентов, имеющих открытые банковские счета

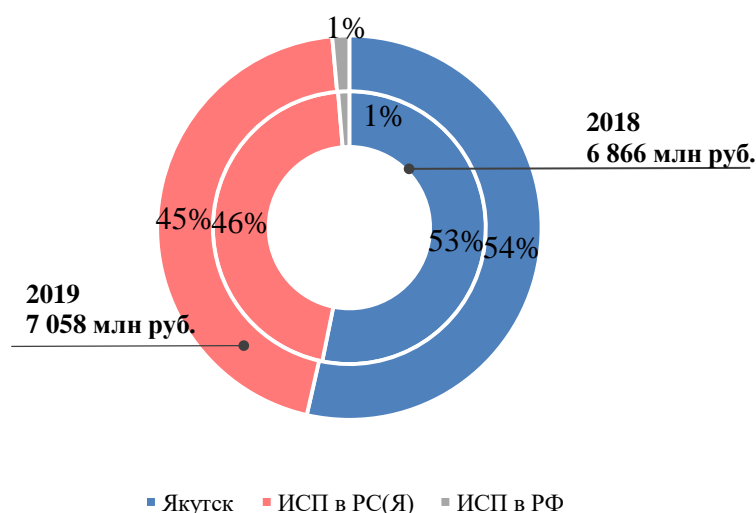
С 2020 года начнет осуществлять прием заявок по программе «Дальневосточная ипотека» на приобретение или строительство жилых помещений на территории субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа.

Диаграмма 12 - Динамика и структура розничного портфеля за 2016-2019 гг., в млн руб.



В 2019 году доля иногородних структурных подразделений в общем кредитном портфеле розничного бизнеса незначительно сократилась с 47% до 46%. Дополнительные офисы Банка продолжают принимать активное участие в реализации вышеуказанных программ. По состоянию на 01 января 2020 года количество розничных клиентов, имеющих ссудную задолженность составляет более 13 тысяч человек.

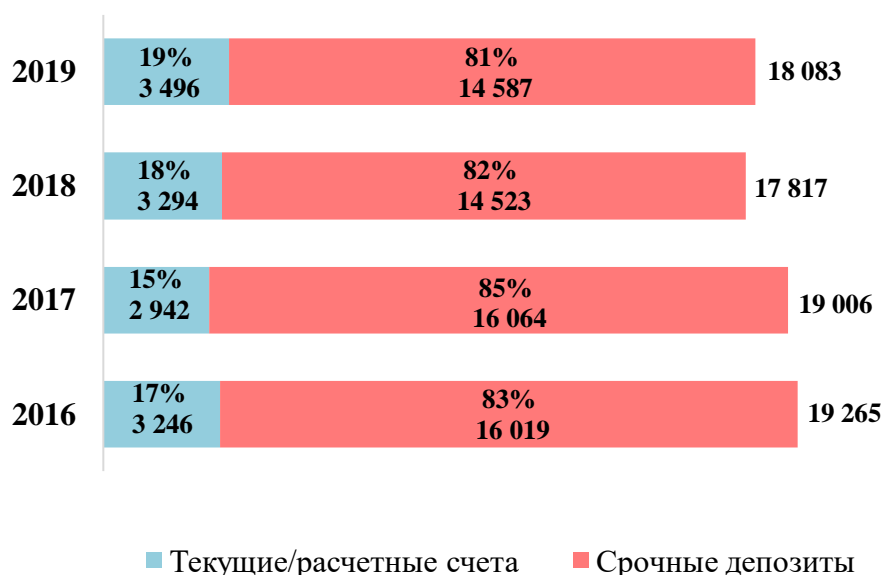
Диаграмма 13. Структура розничного портфеля в территориальном разрезе 2018-2019 гг., в млн руб.



### Ресурсная база

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлеченных ресурсов от физических лиц, объем которых составил более 18 млрд руб.<sup>14</sup>, вкладчиками Банка являются порядка 75 тысяч розничных клиентов, а доля на республиканском рынке локализовалась на уровне 13,7%.

Диаграмма 14 - Динамика и структура розничного портфеля за 2016-2019гг., в млн руб.



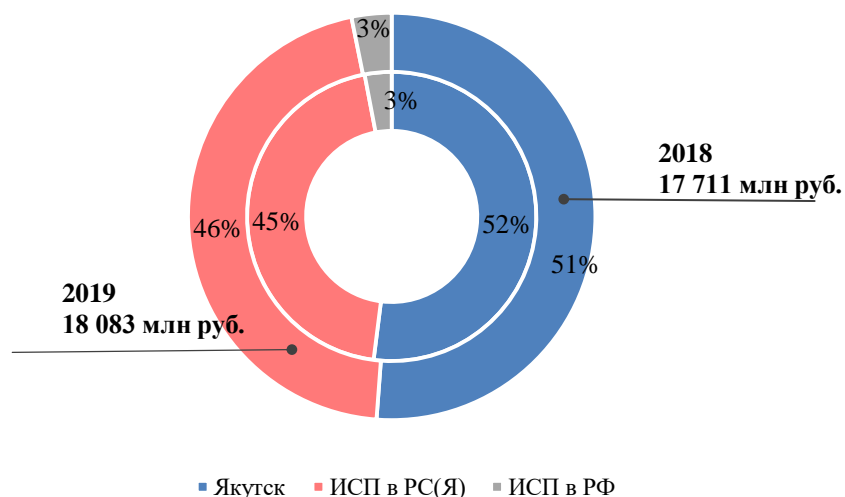
По сравнению со значением на 01 января 2019 года наблюдается увеличение привлеченных средств на 266 млн руб. или 1,5%. В структуре привлеченных средств доля срочных депозитов составила 81%, доля текущих (расчетных) счетов - 19%. Основными вкладчиками Банка являются пенсионеры и клиенты по зарплатным 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 привлечении средств населения. Так в 2017 году доля дополнительных офисов составляла 42%, в 2018 году выросла на 5 п.п., достигнув 47%, в 2019 году рост составил 1 пункт и составил 48%. Разветвленная территориальная сеть Банка является эффективным инструментом привлечения ресурсов от розничных клиентов.

<sup>14</sup> Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.



Диаграмма 15. Структура привлеченных средств физических лиц в территориальном разрезе 2018-2019гг., в млн руб.



### *Банковские карты*

В 2019 году АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжил динамичное развитие пластикового бизнеса: активно расширяются терминальная и банкоматная сети Банка, успешно реализуются транспортный и социальный проекты, растет количество клиентов по зарплатным проектам.

За отчетный год портфель банковских карт вырос на 9,6% и составил порядка 212 тысяч карт<sup>15</sup>, в том числе 106 тысяч активных карт<sup>16</sup>. Основными драйверами роста портфеля банковских карт в 2019 году были зарплатные проекты.

В декабре 2019 года Банк запустил программу лояльности «Свои», которая возвращает с покупки кэшбэк реальными деньгами. На 01 января 2020 года было подключено порядка 2,8 тыс. клиентов, 73 партнера.

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

За 2019 год продано более 342 тыс. транспортных карт (без учета школьных и социальных карт с транспортным приложением).

С 2012 года Банк ведет работы по кампусному проекту Северо-Восточного федерального университета, на 01 января 2020 года количество кампусных карт составило

<sup>15</sup> Без учета транспортных и школьных карт.

<sup>16</sup> Активные карты – карты, по которым совершались операции за последние три месяца.

более 15,9 тысяч штук. Кампусная карта может быть использована не только в качестве пропуска на территорию университета и проездного билета в общественном транспорте, но и в качестве платежного средства.

В ноябре 2016 года Банк одним из первых банков Республики Саха (Якутия) начал выпуск пластиковых карт национальной платежной системы МИР. Участниками национальной платежной системы «МИР» являются 278 российских банка<sup>17</sup>, однако лишь 158 из них, включая АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, получили право на выпуск этих пластиковых карт.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – один из первых банков в Дальневосточном регионе России, который выпускает и обслуживает пластиковые карты международной платёжной системы JCB. А также в сотрудничестве с «JCB international» с 2018 года Банк выпускает кобейдж карты «МИР» - JCB, которые обслуживаются двумя платежными системами. Кобейдж карта может быть использована за пределами РФ в терминалах и банкоматах с логотипами платежной системы JCB.

Банк постоянно совершенствует свою инфраструктуру для обслуживания пластиковых карт, расширяя терминальную и банкоматную сеть. Количество электронных терминалов на 01 января 2020 года превысило 1,6 тыс. штук, банкоматная сеть включает 178 банкоматов, количество КСО 113 штук. Для удобства обслуживания клиентов банкоматы расположены в офисах Банка, в местах высокой концентрации потенциальных клиентов, а также на территории предприятий - участников зарплатных проектов.

#### *Территориальное развитие*

Услуги Банка доступны для 60% населения Якутии, проживающему в городе Якутске и 15 улусах/ районах Республики. На 01 января 2020 года территориальная сеть Банка в Республике Саха (Якутия) представлена 15 дополнительными офисами, 7 операционными офисами и 1 операционной кассой вне кассового узла в 16 административно-территориальных единицах, включая г. Якутск и 15 улусов(районов).

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

#### *Дистанционное банковское обслуживание*

В 2019 году продолжилась активная работа по совершенствованию услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и привлечению клиентов к данным

---

<sup>17</sup> Источник: <http://mironline.ru>

услугам. С помощью постоянной работы над улучшением сервиса и работы приложения АЭБ Онлайн 2.0, разрабатываемого дочерней компании Банка, удалось достигнуть роста количества пользователей приложения более чем на 33%. Всего за 2019 год подключены к системе «АЭБ-Онлайн» 19 тыс. клиентов. На 1 января 2020 года количество клиентов – пользователей «АЭБ-Онлайн» составило более 75 тыс. клиентов (24 % от общего количества розничных клиентов). Клиентами Банка совершается более 4 200 банковских операций в онлайн-режиме. В дальнейшем Банк продолжит работу над развитием функционала своих сервисов ДБО для повышения качества обслуживания клиентов.

## 5.6. Операции с ценными бумагами

### *Брокерское обслуживание*

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

В соответствии с Планом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по развитию профессиональной деятельности на 2019 год были проведены мероприятия по привлечению клиентов. В рамках повышения финансовой грамотности и привлечения населения на рынок ценных бумаг сотрудники проконсультировали посетителей на ежегодной «Ярмарке финансовых и социальных услуг». В 2019 году Алмазэргиэнбанк принял участие в двух размещениях облигаций государственного займа Республики Саха (Якутия).

### *Дилерская деятельность*

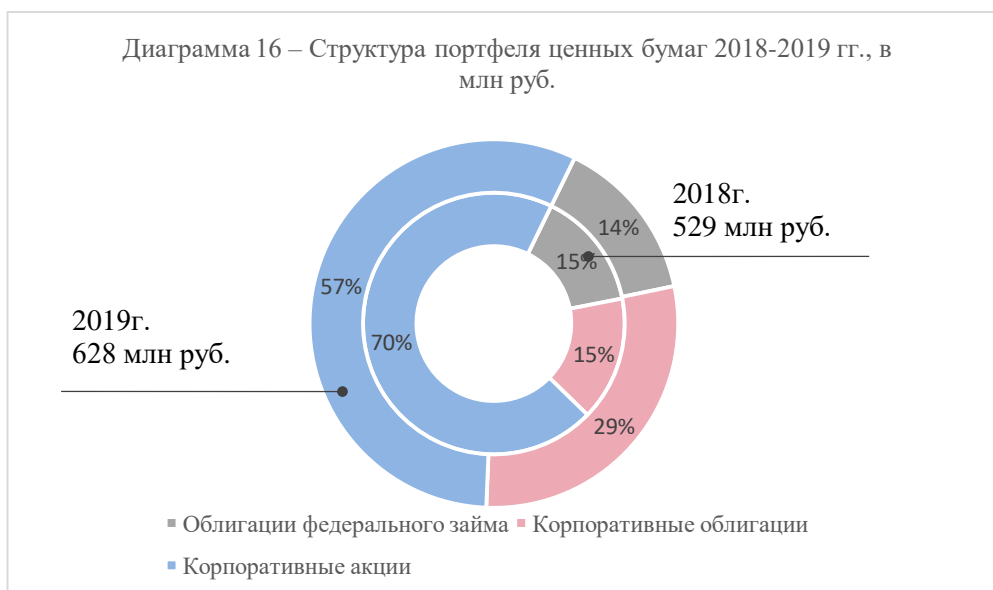
Структуру собственного портфеля ценных бумаг Банка традиционно составляют акции и облигации крупнейших российских компаний, входящих в первый уровень листинга на Московской бирже (т.н. «голубые фишки»):

Общая балансовая стоимость портфеля ценных бумаг Банка по итогам 2019 года увеличилась на 99 млн руб. (+16%) по сравнению со стоимостью на начало года. Рост стоимости портфеля произошел в результате увеличения вложений в облигации, а также в результате роста курсовой стоимости всего портфеля в целом.

Существенно изменилась структура портфеля: на 114 млн руб. (+42%) увеличился уровень вложений в облигации и на 15 млн руб. (-4%) снизился уровень вложений в акции. Ребалансировка была продиктована рыночной ситуацией, сложившейся в конце 2019 года, когда российский рынок ценных бумаг существенно подорожал и резко возросла вероятность возникновения рецессии. Таким образом, была увеличена доля

консервативных облигаций (преимущественно за счет вложений в государственные облигации ОФЗ) и уменьшена доля высокорискованных акций.

По итогам 2019 года сумма доходов от торговли ценными бумагами в абсолютном выражении составила 18 млн руб. Кроме того, процентные доходы (дивиденды от акций, купоны по облигациям, а также проценты от операций РЕПО) составили 42 млн руб.. Итого, общая сумма доходов от владения собственным портфелем ценных бумаг и осуществления операций с ними составила за год 60 млн руб., что соответствует доходности в 17,00% годовых (при расчете на активную часть портфеля).



### 5.7. Финансовые показатели

По состоянию на 01.01.2020 г. активы Банка составили 29,3 млрд руб., что на 2,7 млрд руб. (или на 10%) выше показателя прошлого года. Преобладающую долю в активах занимает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (80%).

Собственный капитал банка на 1 января 2020 года составил 4 453 млн руб., по сравнению с прошлым годом показатель увеличился на 599 млн руб. или 16% что связано, в основном, с привлечением добавочного капитала в виде бессрочных субординированных займов в общей сумме 400 млн руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2020 г., составил 14,5% (на 01 января 2019 года: 13,52%). В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение всех нормативов достаточности капитала.

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

№ п/п	Показатель	2019 год	2018 год	2019 г. к 2018 г.
		факт	факт	Абс.выр.
1	Активы	29 331	26 671	2 660
2	Чистая ссудная задолженность	23 380	х	23 380
3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	х	20 581	- 20 581
4	Привлеченные средства	25 337	22 673	2 664
5	Собственные средства	4 453	3 854	599
6	Чистые процентные доходы[1]	1 571	1 424	147
7	Чистые комиссионные доходы	487	528	- 41
8	Операционная прибыль	2 611	2 055	556
9	Административно-хозяйственные расходы	1 565	1 392	173
10	Чистый операционный доход	1 046	663	383
11	Резервы на возможные потери	- 417	-393	- 24
12	Чистая прибыль (убыток)	321	30	- 186
	<b>Показатели эффективности, в %</b>			
13	Чистая процентная маржа (NIM)	6,6	6,0	0,6
14	Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	60	67,7	- 7,8

Чистые процентные доходы составили 1 571 млн руб. По сравнению с прошлым годом величина чистых процентных доходов увеличилась на 147 млн руб. (или на 10%). Чистая процентная маржа за отчетный год составила 6,6% годовых, что на 0,6 п. п. выше показателя прошлого года.

Чистые комиссионные доходы показали снижение, составив 487 млн руб. (годом ранее –528 млн руб.), что в первую очередь связано с переходом на Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО-9).

По итогам 2019 года Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 2 611 млн руб. (2 055 млн руб. годом ранее). Банк полностью покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности.

В связи с переоценкой кредитного риска по причине ухудшения финансового положения заемщиков, качества обслуживания кредитов, связанных, в целом, от состояния экономики региона, отчисления в резервы на возможные потери составили 417 млн руб.

За 2019 год Банком уплачено налогов и сборов на общую сумму 311,4 млн руб., что больше на 13 млн руб. или на 4,4% показателя 2018 года. Увеличение общей суммы уплаченных налогов в 2019 году связано с прибыльной деятельностью Банка в отчетном году и уплатой по итогам года налога на прибыль в размере 51,9 млн руб., в том числе в Федеральный бюджет – 7,8 млн руб. и бюджет РС(Я) – 44,1 млн руб.

Таблица 3 – Информация о динамике налогов и сборов, уплаченных Банком по уровням бюджетной системы РФ, в млн руб.

№ п/п	Наименование налога	2018	2019	2019 к 2018 г.	
				Абс.выр	%
<b>I</b>	<b>Бюджет РФ</b>	<b>45</b>	<b>43</b>	<b>-2.2</b>	<b>95</b>
1.1.	Налог на прибыль	6.2	7.8	1.6	127
1.2.	НДС	39.2	35.4	-3.8	90
<b>II</b>	<b>Бюджет РС(Я)</b>	<b>251</b>	<b>266</b>	<b>15.4</b>	<b>106</b>
2.1.	Налог на прибыль	35	44	9.3	127
2.2.	НДФЛ	77	70	-6.9	91
2.3.	Налог на имущество	17	20	3.3	120
2.4.	Налог, удержанный с дивидендов, выплаченных юридическим лицам	0	0	0.0	х
2.5.	Транспортный налог	0.2	0.2	0.0	102
2.6.	Страховой взнос в ПФР	121	130	9.6	108
2.7.	Взнос в ФСС на возмещение при возникновении несчастного случая на производстве или профзаболеваний.	1.2	1.3	0.1	109
<b>III</b>	<b>Муниципальный бюджет</b>	<b>2.3</b>	<b>2.1</b>	<b>-0.2</b>	<b>92</b>
3.1.	Земельный налог	0.6	0.2	-0.4	34
3.2.	Сбор за аренду земли	1.7	1.9	0.2	111
	<b>ВСЕГО:</b>	<b>298.3</b>	<b>311.4</b>	<b>13.1</b>	<b>104.4</b>

По итогам 2019 года прибыль Банка составила 321 млн руб.

#### 5.8. Управление рисками

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

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

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

Для реализации главной цели управления рисками Банком выполняются следующие задачи:

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

В 2019 году Банком проводилась работа по совершенствованию системы управления рисками и капиталом:

- реализовывались мероприятия по совершенствованию управленческой отчетности – осуществлен переход на формирование ежедневной отчетности, начата работа по автоматизации расчета принятых рисков в разрезе подразделений и финансовых инструментов;
- совершенствовалась система показателей, а также процедуры подготовки, утверждения и распределения капитала по подразделениям Банка;
- осуществлялось последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками как на интегрированном уровне, так и на уровне систем

управления отдельными видами рисков, продолжилась работа по совершенствованию методик оценки рисков и актуализации внутренних нормативных документов, в том числе с учетом рекомендаций Службы внутреннего аудита;

– совершенствовалась ИТ-инфраструктура управления рисками и инструменты подготовки отчетности по рискам.

В 2019 году в Банке признаны значимыми следующие виды рисков: кредитный, рыночный и операционный риски, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск по банковской книге, а также стратегический и регуляторный (комплаенс) риски.

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

Банк стремится реализовать организационную структуру управления рисками и капиталом, в которой отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению 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 №199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №199-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;
- формирования 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;
- выделения 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;
- формирования 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.

Банком ежемесячно осуществлялся мониторинг показателей качества активов в соответствии с методикой Банка России об оценке экономического положения кредитных организаций. В отчетном периоде показатели кредитного риска находились в пределах

установленных лимитов, обобщающий результат по группе показателей, участвующих в оценке качества активов (РГА) на все отчетные даты оценивался как «удовлетворительный».

На постоянной основе проводился мониторинг нормативов риска на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, 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 2019 года Банк осуществлял кредитную политику, в соответствии с утвержденной Стратегией Банка на 2014-2019 годы, в том числе по кредитованию предприятий, с государственным участием Республики Саха (Якутия) и по проектам государственного-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 их способности продолжать свою деятельность.

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

Банк выделяет следующие виды риска концентрации:

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

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

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

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

#### *Рыночный риск*

Под рыночным риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает фондовый, валютный, 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 в отношении уровня принимаемого риска в целом, а также 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;

- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям.

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

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.

В 2019 году Банк продолжил консервативную политику по размещению в ценные бумаги. В целях минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал, торговый портфель формируется в основном из высоколиквидных ценных бумаг.

#### *Риск ликвидности*

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

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

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

- минимизация необоснованных заимствований, увеличивающих расходы Банка;
- соблюдение установленных показателей склонности к риску и (или) лимитов в отношении риска ликвидности;
- поддержание высокой деловой репутации Банка на финансовых рынках.

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.

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.

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.

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.

На протяжении всего отчетного периода Банком с запасом соблюдались обязательные нормативы ликвидности (Н2, Н3 и Н4).

#### *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.

Основными процедурами управления и методами оценки процентного риска являются:

- идентификация и оценка значимости процентного риска;
- формирование предложений по составу, методикам и порядкам расчета показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по процентному риску;
- оценка потребности Банка в капитале для покрытия процентного риска, включая оценку плановых (целевых уровней) процентного риска;
- установление лимитов процентного риска;
- мониторинг и анализ динамики основных показателей процентного риска (показатель процентного риска, превышение процентных ставок по депозитам Банка над базовым уровнем доходности вкладов, превышение процентных ставок по депозитам Банка над средней максимальной процентной ставкой и т.д.);
- анализ процентных ставок на рынке банковских услуг (в том числе процентных ставок, предлагаемых банками-конкурентами);
- стресс-тестирование процентного риска;
- проведение мероприятий по минимизации и снижению процентного риска (пересмотр процентных ставок по продуктам Банка в случае изменения процентных ставок на рынке банковских услуг, оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход, применение плавающей процентной ставки и т.д.);
- контроль за соблюдением и внутренний аудит установленных

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

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

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

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

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

- развитие систем автоматизации банковских процессов и технологий;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, развитие систем информационной безопасности.

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

#### *Стратегический риск*

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

Система управления стратегическим риском Банка реализуется посредством:

- постоянного контроля соблюдения законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, стандартов Банка России по обеспечению информационной безопасности в кредитных организациях;
- исполнения внутренних банковских документов, разработанных на основе нормативно-правовых актов надзорных органов, а также своевременной реализацией письменных указаний органов управления Банка;
- контроля над исполнением стратегических решений;
- обеспечения своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинга эффективности проводимых операций и качества управления ими;
- самоконтроля над достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора, а также другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработки в банке системы информационного обеспечения и документооборота, не допускающей использования имеющейся в банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и одновременно



обеспечивающей своевременное, полное и достоверное получение информации лицами, которым такая информация необходима для принятия решений;

- управления стратегическим риском с оценкой степени угроз финансовому положению банка и деловой репутации банка на перспективу;
- учета взаимосвязи различных рисков, их возможности дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- разработки и применения эффективных программ стимулирования сотрудников;
- соблюдения принципов «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента».

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; осуществляется анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка в целом; 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.

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

#### *Регуляторный риск*

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

Целью и ключевым приоритетом политики управления регуляторным (комплаенс) риском является совершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающим

сохранение собственного капитала, репутации Банка и акционеров, устойчивую работу Банка.

В процессе управления регуляторным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- система управления регуляторным риском интегрируется в операционную среду Банка;
- управление регуляторным риском проводится на постоянной основе и затрагивает каждого сотрудника Банка;
- потоки информации и система подотчетности проектируются и функционируют таким образом, чтобы обеспечить эффективное управление регуляторным риском. Внутренние коммуникации в Банке способствуют созданию риск-культуры управления регуляторным риском и оказывают содействие в осуществлении мониторинга и контроля регуляторного риска;
- исполнительные органы Банка несут ответственность за создание эффективной системы управления регуляторным риском и внедрения 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, присущих как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам Банка;
- определяются полномочия и ответственность всех участников управления регуляторным риском, в целях исключения возможных конфликтов интересов между участниками управления регуляторным риском внутренними документами Банка.

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

#### *Основные приоритеты в 2020 году*

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

Для дальнейшего развития системы управления рисками в 2020 году Банк планирует, в частности, следующие мероприятия:

- совершенствование методик оценки рисков и процедур стресс-тестирования в целях внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- оптимизация и ускорение кредитного процесса путем совершенствования методов оценки рисков и инструментов принятия решений с учетом риск-доходности, интеграция в процессы трансфертного ценообразования;
- совершенствование инструментов анализа и управления рисками путем моделирования поведения кредитных и депозитных портфелей;
- совершенствование процедур управления операционным риском, в том числе рисков информационной безопасности и информационных систем, централизация и автоматизация ведения аналитической базы событий операционных рисков и потерях;
- развитие ИТ-инфраструктуры сбора, хранения и обработки данных в целях ВПОДК, дальнейшая автоматизация процедур оценки рисков и управленческой отчетности.
- развитие риск-культуры как части корпоративной культуры Банка.

#### 5.9. Перспективы развития банка

По мнению аналитиков, экономическая ситуация в России может развиваться по умеренно-негативному сценарию или критическому. Пандемия коронавируса и разрыв сделки ОПЕК+ создают риски для мировой финансовой системы. Банковский рынок ожидает замедление кредитования, отрицательная переоценка ценных бумаг, ухудшение качества ссуд.

Перспектива стагнации процентных доходов и снижение темпов прироста чистых комиссионных доходов приведет банки к трансформации в экосистемы. Конкуренция смещается из ценовой области в область качества обслуживания, удобства взаимодействия и каналов коммуникации.

В условиях высокой конкуренции, Банк в 2020 году в рамках реализации Стратегии развития начнет работу, направленную на повышение скорости и качества работы всех функций Банка, снижение операционных издержек и повышение эффективности сквозных процессов.

Ведется активная работа по внедрению стратегического проекта «Суперкарта» в рамках которого запущена программа лояльности «Свои».

Банк продолжит кредитование организаций и предприятий республики, направленное на поддержку и стимулирование экономики региона: финансирование инфраструктурных проектов государственно-частного партнерства по строительству детских садов в улусах и районах республики, кредитование организаций с

государственным участием, в т.ч. системообразующих предприятий, а также субъектов малого и среднего предпринимательства.

В числе банков-участников программы «Дальневосточная ипотека» Банк с 2020 года начнет выдавать ипотечные кредиты по ставке 2% годовых по программе субсидирования для жителей ДФО. Также будет продолжена работа по кредитованию населения в рамках программ «Новая Квартира», «Благоустройство».

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

## **6. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

### **6.1. Обзор системы корпоративного управления**

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

Система корпоративного управления основана на следующих принципах корпоративного управления:

обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров;

осуществление Наблюдательным советом стратегического управления Банком, определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и 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;

вхождения в состав Наблюдательного совета независимых директоров;

предоставление исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно и исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство

текущей деятельностью Банка, а также подотчетности исполнительных органов Банка Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка;

создание в Банке эффективно функционирующей системы управления рисками и 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 ее финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;

эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов его акционеров;

признание корпоративной социальной ответственности.

Высшим органом управления АКБ «Алмаэргиэнбанк» 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 «Алмаэргиэнбанк» АО привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами.

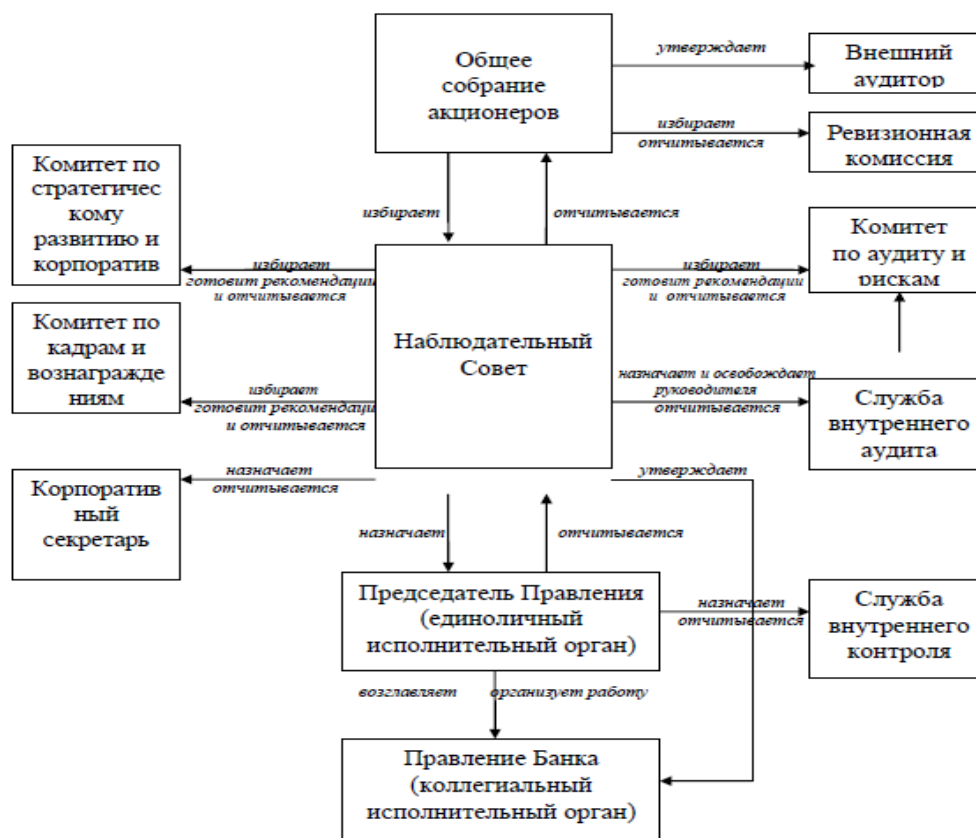
Действующий при Наблюдательном совете Комитет по кадрам и вознаграждениям готовит рекомендации по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Наблюдательного совета и исполнительных органов.

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

АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО осуществляет своевременное раскрытие достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях,

структуре собственности. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства и на основании действующей в Банке Информационной политики.

Схема 3 – Структура органов управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



### *Развитие системы корпоративного управления в 2019 году*

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

В отчетном году АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжил 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:

Внесены изменения в Положения о Комитетах Наблюдательного совета;

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.

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

В 2019 году Общее собрание акционеров созывалось три раза, в том числе Годовое общее собрание акционеров и два внеочередных общих собраний акционеров.

### Годовое Общее собрание акционеров 27 июня 2019 года

27 июня 2019 года в г. Якутске состоялось годовое Общее собрание акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

В годовом общем собрании акционеров приняли участие акционеры Банка, являющиеся владельцами в совокупности 2 935 680 720 обыкновенных именных акций Банка, что составляет 93,0165 % 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 2018 год.

- 2) Об утверждении бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2018 год, в том числе отчета о финансовых результатах.
- 3) О распределении прибыли и убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по результатам 2018 года.
- 4) О размере дивидендов, сроках и форме их выплаты по итогам работы за 2018 год.
- 5) Об установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- 6) Об утверждении аудитора для подтверждения отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2019 год.
- 7) О выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
- 8) Об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
- 9) Об избрании членов Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

По итогам годового Общего собрания акционеров был оформлен Протокол №01 от 01 июля 2019 г.

На собрании акционеры приняли решение о распределении прибыли по результатам 2018 года в следующем порядке:

Таблица 4 - Распределение прибыли по результатам 2019 года

№ п/п	Наименование статей, фондов	%	за 2018 год тыс. руб.
1	Выплата дивидендов	50	14 815
Формирование фондов/погашение убытков			
2	Резервный фонд	0	0
3	Фонд акционирования работников	27	8 092
4	Непокрытый убыток	23	6 723
	Всего	100,0	29 630

На годовом Общем собрании акционеры приняли решение о выплате дивидендов по итогам 2018 года в размере 0, 00461795373 руб. на 1 акцию.

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

В числе других ключевых решений годового Общего собрания акционеров – избрание нового состава Наблюдательного совета.

По итогам голосования в состав Наблюдательного совета были избраны:



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

#### Внеочередное Общее собрание акционеров 15 ноября 2019 года

15 ноября 2019 года 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 30 декабря 2019 года

30 декабря 2019 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании был рассмотрен вопрос:

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

#### 6.3. 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 годовом Общем собрании акционеров 27 июня 2019 года:

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

На Годовом общем собрании акционеров 27 июня 2019 года был избран состав Наблюдательного совета в количестве 7 человек.

Таблица 5 – Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Состав Наблюдательного совета	Образование			
	Финансы	Юриспруденция	Экономика	Бизнес-управление
Солодов Владимир Викторович			✓	✓
Багынанов Павел Николаевич	✓			
Григорьева Евгения Васильевна		✓		
Данилова Майя Андреевна			✓	✓
Кондрашин Александр Игоревич				✓
Филиппов Дмитрий Васильевич	✓		✓	✓

Долгунов Николай Николаевич	✓	✓		
--------------------------------	---	---	--	--

Из них 5 членов являются неисполнительными директорами, 1 член – независимый директор. Такое сочетание исполнительных и неисполнительных (в том числе независимых) директоров отвечает лучшей практике и обеспечивает представительство интересов всех акционеров, а профессионализм и опыт членов Наблюдательного совета позволяет ему эффективно решать стоящие перед Банком задачи.

В течение срока полномочий в 2019 году факт утраты членом Наблюдательного совета статуса независимого директора отсутствует.

В соответствии с Положением о Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (утверждено Внеочередным общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, протокол №04 от «07» декабря 2018 года) в компетенцию Наблюдательного совета входят следующие основные функции:

- Осуществление стратегического управления деятельностью Банка;
- Ежеквартальный мониторинг исполнения планов работы и исполнения бюджета Банка;
- Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, рассмотрение отчетов о состоянии и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка и банковской группы;
- Утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- Рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Рассмотрение полугодовых отчетов о результатах внутреннего контроля, и оценки эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- Принятие решений об участии и прекращении участия Банка в других организациях.
- Полный перечень функций Наблюдательного совета изложен в Положении о Наблюдательном совете. Данный документ размещен на официальном сайте Алмазэргиэнбанка по адресу: <http://www.albank.ru/>, в разделе «Акционерам и инвесторам».

Председатель Наблюдательного совета

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

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

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

Таблица 6 – Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, избранный 27 июня 2019 года на Годовом общем собрании акционеров.

Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, избранный 27 июня 2019 года на Годовом общем собрании акционеров								
	Председатель Наблюдательного совета	Заместитель Председателя Наблюдательного совета	Председатель Комитета по аудиту и рискам	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям	Председатель Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению	Член Комитета по аудиту и рискам	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям	Член Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению
Солодов Владимир Викторович								
Багынанов Павел Николаевич								
Григорьева Евгения Васильевна								
Данилова Майя Андреевна								
Кондрашин Александр Игоревич								
Филиппов Дмитрий Васильевич								
Долгунов Николай Николаевич								

**Солодов Владимир Викторович**

*Председатель Наблюдательного совета с 05 декабря 2018 года*

**Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

С 2018 года – Председатель Правительства Республики Саха (Якутия)

2015 – 2018 гг. – Заместитель Полномочного представителя Президента России в Дальневосточном федеральном округе

Также занимает должность члена Совета директоров АК «АЛРОСА» (ПАО).

Родился в 1982 году. В 2004 году окончил Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова по специальности «Государственное управление».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2019 г. не имел.

**Багынанов Павел Николаевич**

*Заместитель Председателя Наблюдательного совета с 10.07.2017 г.*

*Член Наблюдательного совета с 23.09.2016 г.*

**Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

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

2010 - 2016 – Заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)

Также занимает должности члена Совета директоров АО «Республиканская инвестиционная компания», члена Совета директоров АО «РИК Плюс», до октября 2019 года также занимал должность Председателя Совета директоров АО «РСК «Стерх».

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

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

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2019 не имел.

**Григорьева Евгения Васильевна**

*Член Наблюдательного совета с 05.12.2018 г.*

**Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

С 2011 года      Министр имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)

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

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

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2019 не имела.

**Данилова Майя Андреевна**

*Член Наблюдательного совета с 05.12.2018 г.*

**Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

С 2018 года      Министр экономики Республики Саха (Якутия)

2014 – 2018      Первый заместитель Министра экономики Республики Саха (Якутия)

До октября 2019 года занимала должность члена Совета директоров АО РСК «Стерх».

Родилась в 1975 году. В 1999 году окончила Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «Экономист», специализация «Банковское дело». В 2005 году окончила Академию народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации по специальности «Государственная политика и государственное управление»

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2019 не имела.

**Филиппов Дмитрий Васильевич**

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

**Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

С 2015 года Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова  
Декан Автодорожного факультета

2006 - 2015 Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова  
Доцент кафедры Финансов и банковского дела Финансово-экономического института

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

Кандидат экономических наук.

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2019 не имел.

**Кондрашин Александр Игоревич**

*Член Наблюдательного совета с 05.12.2018 г.*

**Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

С 2018 года Генеральный директор ГБУ «Агентство по привлечению инвестиций и поддержке экспорта РС (Я)»

2017-2018 АНО «Агентство Дальнего Востока по привлечению инвестиций и поддержке экспорта», представитель в Китае

2014 – 2015 Ассоциация независимых директоров, аналитик в сфере корпоративного управления

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

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2019 не имел.

**Долгунов Николай Николаевич**

*Член Наблюдательного совета с 27.06.2019 г.*

**Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

С 05.02.2018года Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

2018 – 2019 Руководитель Службы внутреннего контроля АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

2013 – 2018 ОАО Коммерческий Банк «Промышленно-финансовое сотрудничество» (г. Москва):

- начальник Управления и оценке банковских рисков;
- начальник Управления рисков;
- руководитель Службы управления рисками

Также занимает должности Председателя Совета директоров ООО «Саюри» и члена Совета директоров ООО «СЭЙБИЭМ».

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

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2019 не имел.

*Введение в должность членов Наблюдательного совета*

В целях обеспечения эффективной работы Наблюдательного совета, а также совершенствования корпоративного управления в соответствии с лучшими практиками и принципами корпоративного управления для вновь избранных членов Наблюдательного



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

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

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

#### *Работа Наблюдательного совета*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2019 году состоялось 23 заседания Наблюдательного совета, на которых было рассмотрено 128 вопросов.

Таблица 7 - Статистика заседаний Наблюдательного совета:

<b>Форма проведения</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Очные	7	7	7
Заочные	18	24	16

Таблица 8 - Участие членов Наблюдательного совета в заседаниях в 2019 году:

<b>Член Наблюдательного совета</b>	<b>Принял участие в заседаниях</b>	<b>Очное, личное участие</b>	<b>Очное, письменное мнение</b>	<b>Заочное голосование</b>
Солодов В. В.	19 из 23	7 из 7 / 100%	-	12 из 16 / 75%
Багынанов П. Н.	20 из 23	5 из 7 / 71,4%	-	15 из 16 / 93,7%
Григорьева Е. В.	18 из 23	5 из 7 / 71,4%	-	13 из 16 / 81,2%
Данилова М. А.	19 из 23	4 из 7 / 51,7 %	-	16 из 16 / 100%
Филиппов Д. В.	22 из 23	6 из 7 / 85,7%	-	16 из 16 / 100%
Долгунов Н. Н.	10 из 11	2 из 3 / 66,7%	-	8 из 8 / 100%
Кондрашин А. И.	20 из 23	5 из 7 / 71,4%	-	15 из 16 / 93,7%

В течение 2019 года Наблюдательным советом Банка рассматривались следующие вопросы:

*Контрольная среда:*

- Утверждение изменений в Устав внутреннего аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- Рассмотрение Отчета о работе Службы внутреннего аудита (ежеквартально);
- Утверждение Плана работы Службы внутреннего аудита на 2019 год;
- Утверждение Порядка оценки деятельности Службы внутреннего аудита в новой редакции;
- Рассмотрение результатов самооценки Службы внутреннего аудита за 2018 год;
- Рассмотрение Отчета по управлению регуляторным риском за 2018 год;
- Рассмотрение Отчета Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (ежеквартально);
- Рассмотрение Отчета о результатах реализации Правил Внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- Рассмотрение информации о состоянии системы информационной безопасности Банка.

*Управление рисками и капиталом:*

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

*Кадры и вознаграждения:*

- Рассмотрение результатов исполнения КПЭ за 2018 год;
- Утверждение целевых значений КПЭ на 2019 год;

- Утверждение Изменений к Положению о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- Рассмотрение Заключения по результатам независимой оценки системы оплаты труда АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2019 г.;
- О результатах оценки Службой внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- Согласование кандидатур в органы управления дочерних обществ;
- Согласование участия членов Правления в органах управления других организаций;
- Утверждение условий Договора с Единоличным исполнительным органом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- О досрочном прекращении полномочий члена Правления и освобождения от должности Первого заместителя Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Великих В. А. и о досрочном прекращении полномочий члена Правления и освобождении от должности Заместителя Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Брюшкова Р. О.

*Стратегическое развитие:*

- Утверждение Стратегии развития Банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2019-2022 гг.;
- О реализации собственных размещенных акций АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО третьим лицам;
- Утверждение Отчета о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка (ежеквартально);
- Рассмотрение Отчетов по итогам деятельности за 2018 год дочерних компаний;
- Рассмотрение информации о ходе процесса кредитования застройщиков в рамках государственного-частного партнерства по строительству детских дошкольных садов;
- Утверждение Программы управления непрофильными активами;
- Утверждение Отчета и Плана по реализации непрофильных активов и Плана по реализации непрофильных активов;
- Рассмотрение Отчетов об исполнении Кредитной, Депозитной, Клиентской политик Банка за 2018 год.

*Корпоративное управление:*

- Созыв собраний акционеров;
- Рассмотрение предложений, поступивших от акционеров о выдвижении кандидатов в состав Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии, единоличного исполнительного органа;
- О ходе реализации Информационной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- Утверждение Положения о введении в должность членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- Утверждение Регламента подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- Утверждение Положение по управлению конфликтом интересов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его Банковской группе;
- Рассмотрение Отчета о выполнении Плана развития системы корпоративного управления за 2018-2019 корпоративный год;
- Утверждение Плана по развитию системы корпоративного управления Банка на 2019-2020 корпоративный год;
- Рассмотрение итогов самооценки качества корпоративного управления Банка за 2018-2019 гг.;
- Утверждение Отчета о работе Наблюдательного совета Банка за 2018-2019 гг.;
- Утверждение Отчетов о работе Комитетов Банка на ежеквартальной основе;
- Утверждение Плана работы Наблюдательного совета Банка на 2019-2020 корпоративный год;
- Утверждение изменений в Положение о Комитете по аудиту и рискам Наблюдательного совета и в Положение о Комитете по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета.

Таблица 9– Номера и даты протоколов заседаний Наблюдательного совета

<b>Форма проведения</b>	<b>Протокол, дата</b>
Заочное голосование	№21 от 10.01.2019 г.
Заочное голосование	№22 от 28.01.2019 г.
Очное заседание	№23 от 25.02.2019 г.
Заочное голосование	№24 от 06.03.2019 г.
Заочное голосование	№25 от 21.03.2019 г.
Очное заседание	№26 от 29.03.2019 г.
Очное заседание	№27 от 22.04.2019 г.

Заочное голосование	№28 от 30.04.2019 г.
Заочное голосование	№29 от 17.05.2019 г.
Заочное голосование	№30 от 23.05.2019 г.
Заочное голосование	№31 от 11.06.2019 г.
Очное заседание	№32 от 19.06.2019 г.
Заочное голосование	№01 от 12.07.2019 г.
Очное заседание	№02 от 07.08.2019 г.
Заочное голосование	№03 от 27.08.2019 г.
Заочное голосование	№04 от 11.10.2019 г.
Заочное голосование	№05 от 17.10.2019 г.
Очное заседание	№06 от 29.10.2019 г.
Заочное голосование	№07 от 12.11.2019 г.
Заочное голосование	№08 от 25.11.2019 г.
Заочное голосование	№09 от 05.12.2019 г.
Очное заседание	№10 от 17.12.2019 г.
Заочное голосование	№11 от 26.12.2019 г.

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

Комитет по аудиту и рискам возглавляет независимый член Наблюдательного совета. В состав Комитета по аудиту и рискам в 2019 году 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.

Таблица 10 – Статистика заседаний Комитета по аудиту и рискам в 2019 году

<b>Состав Комитета</b>	<b>Количество заседаний</b>	<b>Очные, личное участие</b>	<b>Заочное голосование</b>
Филиппов Дмитрий Васильевич	14 из 14	8 из 8	6 из 6
Багынанов Павел Николаевич	13 из 14	8 из 8	5 из 6
Данилова Майя Андреевна	5 из 14	0 из 8	5 из 6

Таблица 11 – Номера и даты протоколов заседаний Комитета по аудиту и рискам в 2019 году

<b>Форма проведения</b>	<b>Протокол, дата</b>
Очное заседание	№07 от 28.02.2019 г.
Очное заседание	№08 от 14.03.2019 г.
Заочное голосование	№09 от 17.04.2019 г.
Заочное голосование	№10 от 12.05.2019 г.
Очное заседание	б/н от 17.05.2019 г.
Очное заседание	№11 от 06.06.2019 г.
Очное заседание	№01 от 01.08.2019 г.
Заочное голосование	№02 от 21.08..2019 г.
Заочное голосование	№03 от 24.09.2019 г.
Очное заседание	№04 от 11.10.2019 г.
Заочное голосование	№05 от 25.10.2019 г.
Очное заседание	№06 от 08.11.2019 г.
Заочное голосование	№07 от 08.11.2019 г.
Очное заседание	№08 от 24.12.2019 г.

Всего за 2019 год было проведено 14 заседаний Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, в том числе в форме совместного присутствия проведено 8 заседаний, в форме заочного голосования 6 заседаний.

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

Всего было рассмотрено 66 вопросов. Среди них были такие вопросы, как рассмотрение на ежеквартальной основе отчетов о работе Службы внутреннего аудита, в том числе об итогах проверок, проведенных Службой внутреннего аудита, утверждение планов СВА, предварительное ежеквартальное рассмотрение отчетности Банка и банковской группы, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе Отчета о размере капитала Банка и банковской группы, Отчета о выполнении обязательных нормативов, Отчета о значимых рисках, а также ежегодное рассмотрение отчета о результатах стресс-тестирования, были предварительно рассмотрены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом Банка и Банковской группы. Кроме этого предварительно рассматривались отчеты Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, информация о состоянии системы информационной безопасности, отчет по финансовому мониторингу, о реализации информационной политики, отчет по управлению регуляторным риском (Compliance), информация о страховании имущества Банка. В рамках ежегодных встреч в мае 2019 года была проведена встреча с внешним аудитором по итогам проводимого аудита отчетности по стандартам МСФО за 2018 год, а также рабочая встреча Председателя Комитета с внешним аудитором, где была рассмотрена информация об итогах обзорной проверки консолидированной финансовой отчетности по МСФО за первое полугодие 2019 года.

#### *Комитет по кадрам и вознаграждениям*

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

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

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2019 году входили:

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



Таблица 12 - Статистика заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2019 году

<b>Состав Комитета</b>	<b>Количество заседаний</b>	<b>Очные, личное участие</b>	<b>Заочное голосование</b>
Григорьева Евгения Васильевна	5 из 5	5 из 5	-
Филиппов Дмитрий Васильевич	4 из 5	4 из 5	-
Багынанов Павел Николаевич	4 из 5	4 из 5	-

Таблица 13 – Номера и даты протоколов заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2019 году

<b>Форма проведения</b>	<b>Протокол, дата</b>
Очное заседание	№04 от 18.02.2019 г.
Очное заседание	№05 от 27.02.2019 г.
Очное заседание	№01 от 21.08.2019 г.
Очное заседание	№02 от 28.10.2019 г.
Очное заседание	№03 от 23.12.2019 г.

Всего за 2019 год было проведено 5 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, все заседания проводились в форме совместного присутствия.

Всего в 2019 году было рассмотрено 16 вопросов. Среди них были такие вопросы как предварительное рассмотрение результатов исполнения КПЭ за 2018 год и предварительное рассмотрение КПЭ на 2019 год по сотрудникам, принимающим риски и осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, итогов оценки Службой внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, предварительное рассмотрение предложений, поступавших от акционеров Банка и принятие решений о включении их в повестку годового Общего собрания акционеров по выдвижению кандидатов для голосования по выборам в состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а также предварительное рассмотрение кандидатуры на должность Первого заместителя Председателя Правления, члена Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

*Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению*

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

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

В состав Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению в 2019 году входили:

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

Таблица 14 – Статистика заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению в 2019 году.

<b>Состав Комитета</b>	<b>Количество заседаний</b>	<b>Очные, личное участие</b>	<b>Заочное голосование</b>
Багынанов Павел Николаевич	10 из 12	3 из 4	7 из 8
Данилова Майя Андреевна	6 из 12	1 из 4	5 из 8
Кондрашин Александр Игоревич	11 из 12	3 из 4	8 из 8
Долгунов Николай Николаевич	5 из 5	2 из 2	3 из 3

Таблица 15 - Номера и даты протоколов заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению в 2019 году.

<b>Форма проведения</b>	<b>Протокол, дата</b>
Заочное голосование	№07 от 19.02.2019 г.
Заочное голосование	№08 от 01.03.2019 г.
Очное заседание	№09 от 25.05.2019 г.
Заочное голосование	№10 от 23.04.2019 г.
Заочное голосование	№11 от 17.05.2019 г.
Заочное голосование	№12 от 07.06.2019 г.
Очное заседание	№13 от 19.06.2019 г.
Очное заседание	№01 от 05.08.2019 г.
Заочное голосование	№02 от 22.08.2019 г.
Заочное голосование	№03 от 14.10.2019 г.
Заочное голосование	№04 от 07.11.2019 г.

Всего за 2019 год было проведено 12 заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, из них 4 заседания в форме совместного присутствия, 8 заседаний в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 43 вопроса. Среди них были такие вопросы, как предварительное рассмотрение Стратегии развития Банковской группы на 2019-2022гг., предварительное рассмотрение ежеквартальных отчетов о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка, Отчета о работе по сокращению просроченной задолженности, по работе с непрофильными активами, о ходе процесса кредитования застройщиков в рамках проекта ГЧП, о ходе реализации антикоррупционной политики, предварительное рассмотрение Плана спонсорской помощи и отчета о его исполнении, предварительное рассмотрение внутренних документов, вопросы участия Банка в дочерних обществах, распределение прибыли по результатам 2018 года, результаты самооценки качества корпоративного управления, процедурные вопросы.

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

#### *Корпоративный секретарь*

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

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

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

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

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

В сферу ответственности Корпоративного секретаря входит:

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

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

**Кривцова Татьяна Ивановна**

*Корпоративный секретарь*

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

## **Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

С 2014 года Корпоративный секретарь АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

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

Доли участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2018г. не имела.

Не является аффилированным лицом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

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

### **6.5. Правление (по состоянию на 31.12.2019г.)**

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 пяти лет.

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

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

**Состав Правления (по состоянию на 31.12.2019 г.)**

**Долгунов Николай Николаевич**

*Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 05 февраля 2019 года по 04 февраля 2022 года.

**Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

С 05.02.2018года	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
2018 – 2019	Руководитель Службы внутреннего контроля АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
2013 – 2018	ОАО Коммерческий Банк «Промышленно-финансовое сотрудничество» (г. Москва): - начальник Управления и оценке банковских рисков; - начальник Управления рисков; - руководитель Службы управления рисками

Также занимает должности Председателя Совета директоров ООО «Саюри» и члена Совета директоров ООО «СЭЙБИЭМ».

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

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2019 не имел.

**Великих Валерий Аркадьевич**

*Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 17 мая 2019 года по 04 февраля 2022 года.

Уволен по собственному желанию 31 декабря 2019 года.

**Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

С 05.02.2019 по 31.12.2019 года	Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
С 18.12.2018 по 04.02.2019 года	Исполняющий обязанности Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
С 17.05.2018 по 18.12.2018 года	Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
2014-2018	Заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)

В 2019 году являлся членом Совета директоров АО «Якутский фондовый центр», АО «Венчурная компания «Якутия», АО «РСК «Стерх», АО «Республиканское ипотечное агентство», ООО «АЭБ Капитал».

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

Родился в 1983 году. В 2005 году окончил Сибирский государственный университет путей сообщения по специальности «Прикладная информатика в экономике», квалификация «информатик-экономист», в 2018 году 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 31.12.2019 г. не имел.

### **Мыреев Анатолий Николаевич**

*Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 17 мая 2019 года по 04 февраля 2022 года.

### **Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

С 13.05.2019 –	Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
03.09.2018– 08.05.2019	Директор по корпоративному бизнесу АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
2017 –2018	Генеральный директор ООО «АЭБ АйТи»
2016 – 2017	Руководитель проекта Проектный офис АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО





Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 17 мая 2019 года по 04 февраля 2022 года.

**Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

С 2018 года            Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

2013-2018            Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

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

Имеет почетное звание «Заслуженный экономист Республики Саха (Якутия), 2013 год.

Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» на 31.12.2019г. составляет 0,0094%.

**Николаева Мотрена Васильевна**

*Член Правления*

*Директор по персоналу АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 17 мая 2019 года по 04 февраля 2022 года.

**Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

С 2019 года            Директор по персоналу АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

2014 – 2019            Директор Департамента анализа и планирования АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Родилась в 1975 году. В 1999 году окончила Северо-Восточный государственный университет им. М. К. Аммосова по специальности «Финансы и кредит», квалификация «экономист».

Имеет почетное звание «Заслуженный экономист Республики Саха (Якутия), 2019 год.

Доля участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2019 составляет 0,0094%.

**Брюшков Роман Олегович**

*Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО*

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 17 мая 2019 года по 04 февраля 2022 года.

Уволен по собственному желанию 19 июня 2019 года.

**Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:**

05.02.2019 – 19.06.2019	Заместитель «Алмазэргиэнбанк» АО	Председателя Правления	АКБ
08.10.2018 - 05.02.2019	Советник «Алмазэргиэнбанк» АО	Председателя Правления	АКБ
2017 – 2018	Директор по стратегическому развитию и клиентскому менеджменту ООО «Парадигма»		
02.2016 – 12.2016	Директор Московского регионального центра Московского регионального центра АО КБ «ГЛОБЭКС»		
2015 – 2016	Временно исполняющий обязанности Управляющего филиала «Московский» АО «Глобэксбанк»		

Родился в 1966 году. В 1989 году окончил Череповецкое высшее военное инженерное училище радиоэлектроники по специальности «Командно-тактическая радиосвязь, иностранный язык». В 2007 году окончил Всероссийский заочный финансово-экономический институт по специальности «Финансы и кредит».

Доли участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2019 г. не имел.

**6.6. Вознаграждение членов наблюдательного совета и правления банка**

Вознаграждение членам Наблюдательного совета за 2019 год определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам

Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Положение), утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол № 01 от 26 июня 2015 года).

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

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

Таблица 16 - Информация о вознаграждении и компенсациях членам Наблюдательного совета в 2019 году

Элементы Положения о вознаграждении	Элементы вознаграждения			Компенсационные выплаты	
	Базовое вознаграждение	Дополнительное вознаграждение			
<b>Цели</b>	Стимулирование личного участия в заседаниях Наблюдательного совета	Стимулирование личного участия в работе Комитетов Наблюдательного совета		Компенсация расходов, связанных с участием в заседаниях Наблюдательного совета	
<b>Критерии определения размера</b>	Фактическое участие в заседании Наблюдательного совета не менее, чем в 75% проведенных заседаний	Фактическое участие в работе Комитетов		Фактически понесенные расходы	
<b>Виды дополнительных выплат</b>	-	За выполнение обязанностей			-проезд до места проведения и обратно всеми видами транспорта; -расходы по найму жилья; -расходы, связанные с получением профессиональных консультаций
		Члена Комитета	Председателя Комитета	Председателя Набсовета	
		10%	20%	30%	

<b>Максимально возможные выплаты</b>	100% участия в заседаниях Наблюдательного совета	100% участия в работе Комитетов	
<b>Сроки выплат</b>	В течение 15 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров	В течение 15 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров	В течение 15 рабочих дней со дня поступления документов, подтверждающих фактические расходы
<b>Сумма за I полугодие 2019г. (выплачено в июле 2019г.)</b>	704 500,00	115 900,00	-
<b>Сумма за II полугодие 2019г. (подлежит выплате в июле 2020 года после принятия решений годовым общим собранием акционеров)</b>	705 000, 00	117 500,00	-

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

Политика вознаграждения членов Правления Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы банка и личного вклада каждого члена Правления в достижение этого результата через мониторинг выполнения показателей эффективности каждого члена Правления.

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

Структура оплаты труда включает фиксированную и переменную составляющие.

Фиксированная часть оплаты труда для членов Правления Банка выплачивается в соответствии с Положением о системе оплаты труда и стимулирования работников АКБ

«Алмаэргиэнбанк» АО. Вознаграждение за участие в работе Правления Банка выплачивается в соответствии с Положением о Правлении АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО.

Переменная часть премиального вознаграждения единоличного исполнительного органа и членов Правления Банка напрямую связана с результатами выполнения ключевых показателей эффективности и начисляется в соответствии с Положением о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО, утвержденному заседанием Наблюдательного Совета (Протокол №7) от 30 сентября 2015 года.

Переменная часть структурно состоит из двух частей: немедленной и отложенной выплат, при этом отложенная часть выплачивается члену Правления не ранее чем через 3 года и при условии выполнения целевых значений по установленным показателям эффективности в течение этого периода. Выплаты по немедленной выплате в соответствии с данным Положением за 2019 год будут произведены в 2020 году.

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

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

Таблица 17 - Сведения о вознаграждении членов Правления Банка

Элемент политики	Элемент вознаграждения			
	Заработная плата	Вознаграждение за участие в работе Правления	Компенсационные выплаты	Переменная часть  Годовое вознаграждение Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка / в т.ч. отложенная выплата

Цели	Соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемым рискам. Создание конкурентоспособного мотивационного пакета для привлечения и удержания высококвалифицированных профессионалов в составе органов управления Банка, в целях достижения установленных Наблюдательным Советом стратегических показателей и планов.			
Критерии определения размера	Уровень грейда в соответствии с оценкой занимаемой должности	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	<b>28 240 тыс. руб.</b>	<b>2 824 тыс. руб.</b>	<b>2 554 тыс. руб.</b>	<b>19 718 тыс. руб./ 7 173 тыс. руб.</b>
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 числа июля месяца следующего за отчетным годом после формирования годовой отчетности и утверждения ее годовым собранием акционеров
Общий размер выплат за год	<b>20 162 тыс. руб.</b>	<b>1 881 тыс. руб.</b>	<b>2 554 тыс. руб.</b>	<b>10 292 тыс. руб./ 3 631 тыс. руб.</b>

## 6.7. Внутренний контроль и аудит

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка обеспечивает:

- Эффективность и результативность деятельности;
- 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;
- Разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- Исключение вовлечения Банка и его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности.

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

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

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

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

#### *Комитет по аудиту и рискам*

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

В целях реализации указанной задачи, выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету при осуществлении последним контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Банка, достоверностью финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления

рисками, в том числе риском информационной безопасности, Наблюдательным советом сформирован Комитет по аудиту и рискам.

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

Более подробная информация о составе Комитета по аудиту и рискам и его деятельности содержится в подразделе 6.4 (стр. 70).

#### *Ревизионная комиссия*

В соответствии с Положением о Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (Протокол №06 от 15 апреля 2016 года) Ревизионная комиссия (ревизор) Банка избирается в количестве не менее 3 человек, сроком на 1 (один) год.

Согласно ст.53 Федерального закона «Об акционерных обществах» №208-ФЗ, в установленный срок акционерами АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выдвинуто 2 (две) кандидатуры для избрания в Ревизионную комиссию Банка.

Решением Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол №24 от 06 марта 2018 года) в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии Банка включены следующие кандидаты, выдвинутые акционерами:

От акционера Банка – Министерства имущественных и земельных отношений РС (Я (85,8189%):

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

Иванов Николай Петрович – Главный специалист Департамента промышленности, транспорта, связи и финансовой сферы Министерства имущественных и земельных отношений РС (Я).

От других акционеров в установленный срок предложений по кандидатурам в Ревизионную комиссию не поступило, в связи с чем Ревизионная комиссия не была избрана.

#### *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.

Проверки, проводимые СВА, могут быть комплексными, тематическими, внутренними или внеплановыми в зависимости от поставленных целей и имеющихся возможностей. В 2019 году СВА проведено 56 аудиторских проверок, в том числе 8 внеплановых проверок.

Наряду с проведением аудиторских проверок и мониторингом системы внутреннего контроля Банка приоритетом СВА является контроль деятельности дочерних организаций. В 2019 году СВА проведены 3 плановые аудиторские проверки в дочерних организациях.

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.

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

*Служба финансового мониторинга*

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

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля Банка и направлен на осуществление контроля на основе оценки уровня риска клиентов (потенциальных клиентов), в том числе в целях обеспечения прозрачности операций, сбора и фиксации информации о них, выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что их целью является ОД/ФТ, и информирование уполномоченного органа (Росфинмониторинг) об этих операциях, а также применение мер, направленных на пресечение таких операций.

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

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

#### *Внешний аудитор*

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

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

С целью проведения открытого конкурса по выбору внешнего аудитора подготавливается конкурсная документация, которая впоследствии размещается с

извещением о проведении конкурса на официальном портале закупок Российской Федерации [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru).

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

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

После истечения сроков подачи заявок на участие в конкурсе в рамках конкурсных процедур проводятся заседания конкурсной комиссии. В целях выявления лучших условий исполнения договора в соответствии с критериями и в порядке, 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 году конкурсной комиссией, состав которой утвержден Комитетом по аудиту и рискам банка, проведен открытый конкурс по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам 2018, 2019 и 2020 годов в соответствии с требованиями российского законодательства и МСФО.

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

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (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».

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

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

## 6.8. Информационная политика и раскрытие информации

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

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

Основным каналом раскрытия информации является лента новостей и личный кабинет на сайте распространителя информации АО «СКРИН»

<http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>, а также официальный сайт Банка <http://www.albank.ru/>, на котором публикуется наиболее полная информация о деятельности Банка, обновляемая на регулярной основе в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка.

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

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

На сайте АО «СКРИН» Банк раскрывает информацию в формате годового отчета, списков аффилированных лиц и сообщений, подлежащих раскрытию на рынке ценных бумаг в России, годовой бухгалтерской отчетности и прочей информации, обязательной к раскрытию акционерными обществами.

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

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

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

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

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

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

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

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

## **7. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ**

### **7.1. Персонал**

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

В 2019 году с принятием Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2019-2022 годы перед Банком поставлена задача развития бренда работодателя. Для цифровой трансформации Банка необходимы изменения в организационной структуре, в механизмах дополнительного образования и развития сотрудников, требованиях к кандидатам на вакансии, в корпоративной культуре банка.

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

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

В 2016 году в периметре банковской группы была создана дочерняя компания АЭБ АйТи, на площадке которой мы собрали перспективных ребят с компетенциями в области Финтех. В 2019 году мы перевели сотрудников в головную кредитную организацию, таким образом, тиражируя их знания и опыт на весь банк. Так, было создано соответствующее подразделение разработчиков для повышения скорости вывода на рынок новых продуктов и услуг, а также усилено подразделение ИТ-поддержки бизнеса и ИТ-поддержки сотрудников. С этой целью была изменена организационная структура Банка. Для цифровой трансформации Банка в соответствии с новой Стратегией развития Банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2019-2022 годы, созданы Управление инновационного развития, Офис трансформации, в целом усилен ИТ-блок в структуре Банка.

#### *Структура персонала*

На 31 декабря 2019 года численность персонала Банка составила 733 человека (на 31 декабря 2018 года – 691 человек). 90% сотрудников Банка работают на условиях полной занятости по бессрочному трудовому договору. 203 сотрудников принято на работу в 2019 году.

Средний возраст персонального состава сотрудников составил 36 лет. Доля сотрудников с высшим образованием составляет 82,67% общей численности персонала. Женщин работает 63% от всего численного состава. Более 70% численности персонала Банка составляют сотрудники со стажем работы в банке до 5 лет.

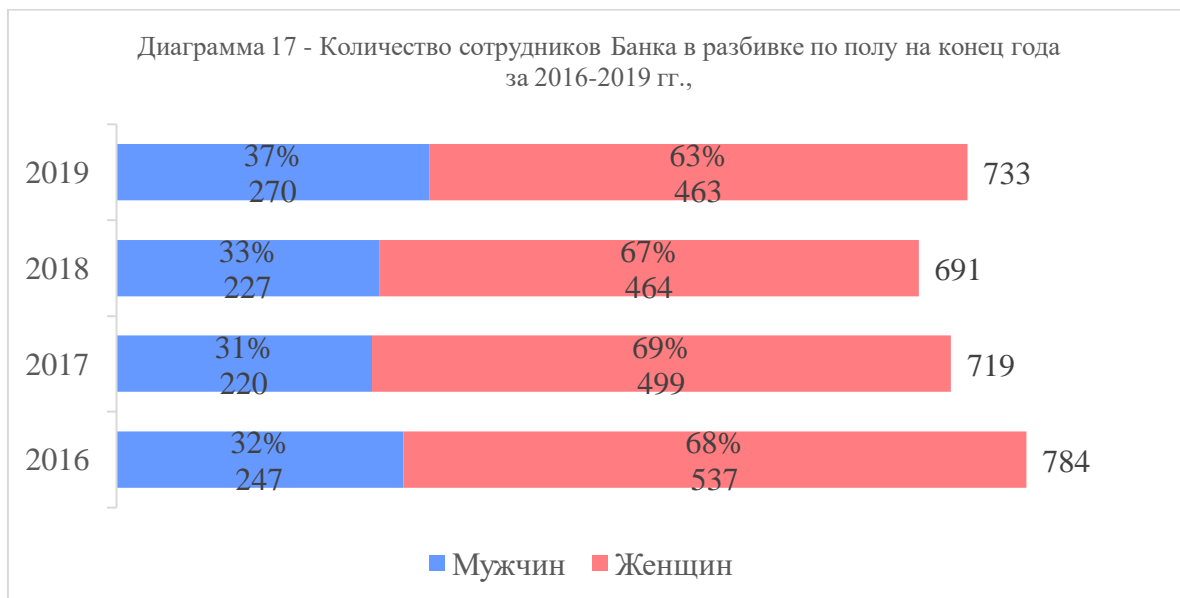




Диаграмма 18 - Количество сотрудников Банка в разбивке по возрасту на конец года за 2016-2019 гг., чел

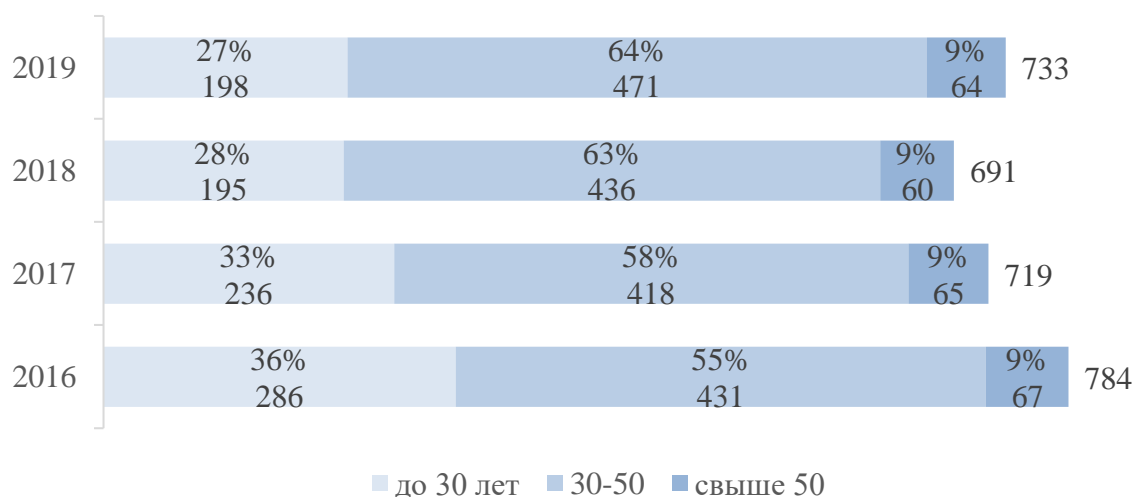
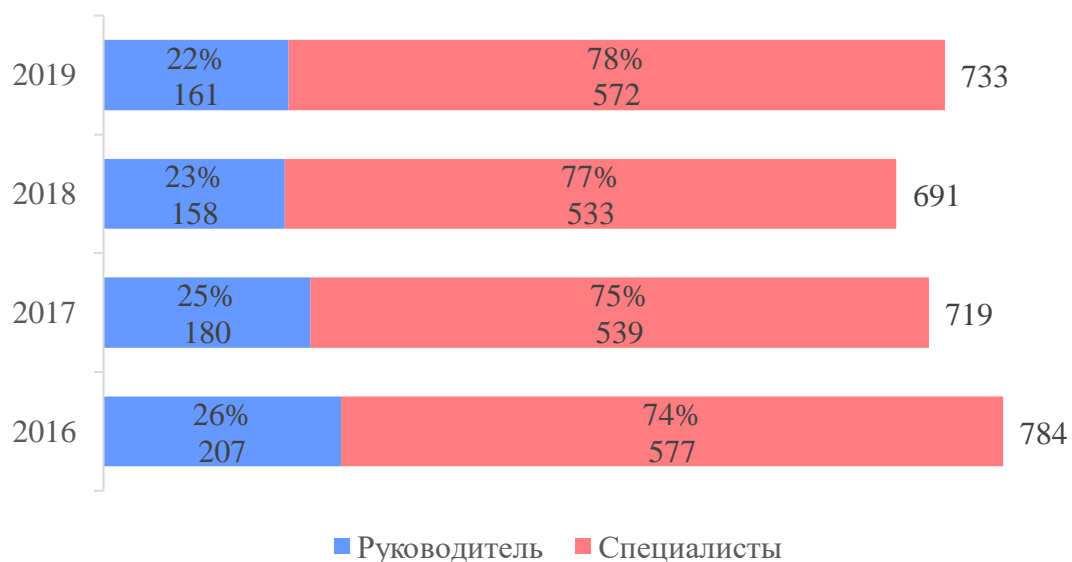
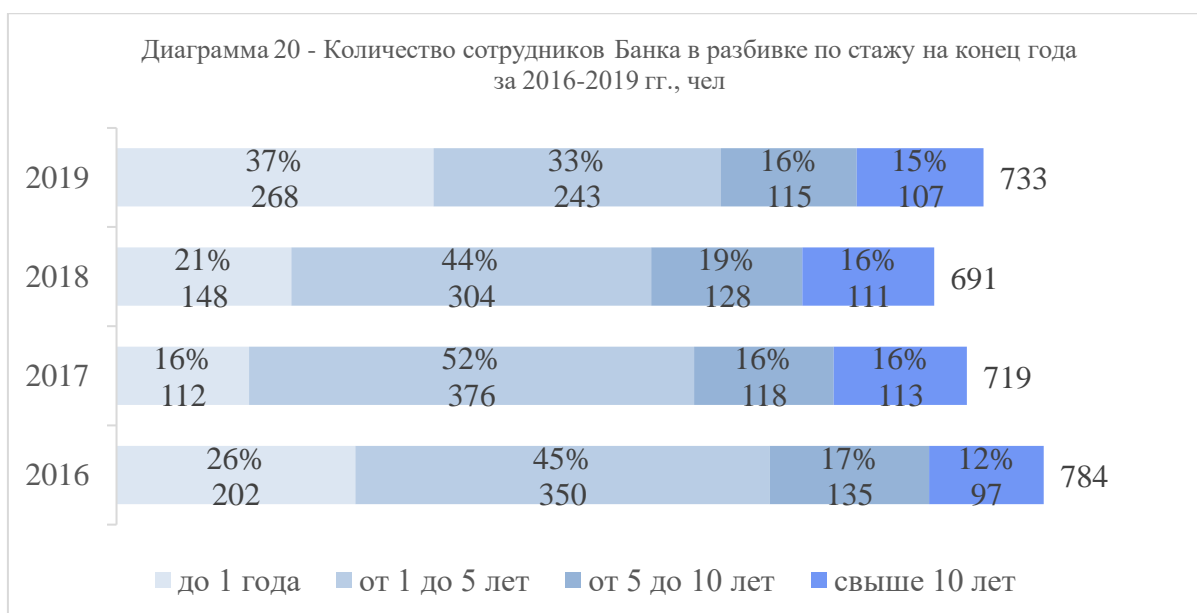


Диаграмма 19 - Количество сотрудников Банка в разбивке по категории на конец года за 2016-2019 гг., чел





Для оценки эффективности Банка и функционирования системы оплаты труда используется показатель стабильности персонала – соотношение количества сотрудников, проработавших в банке более 1 года, к общему количеству сотрудников.

Таблица 18 – Показатель стабильности персонала

	на 31.12.2016	на 31.12.2017	на 31.12.2018	на 31.12.2019
Показатель стабильности персонала	0,74	0,84	0,79	0,63

### *Обучение и развитие*

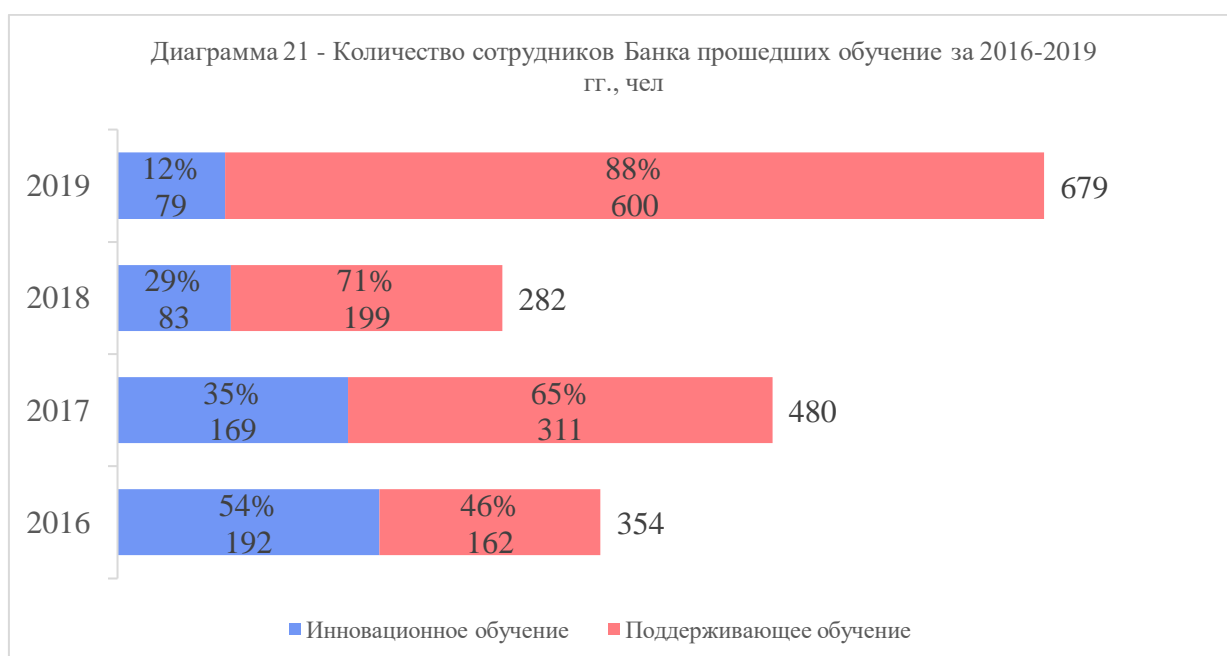
В 2019 году основной акцент в обучении персонала был направлен на повышение эффективности деятельности подразделений Банка. Были организованы узкоспециализированные краткосрочные учебные мероприятия по актуальным направлениям деятельности Банка, особое внимание было уделено таким направлениям как риск-менеджмент и бухгалтерская отчетность МСФО. Также было организовано 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, прохождение дополнительного профессионального обучения руководителями службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы информационной безопасности и службы финансового мониторинга.

В четвёртом квартале 2019 года все сотрудники Банка прошли обучение по теме «Развитие риск-культуры. Управление операционным риском», организованное сотрудниками Департамента риск менеджмента в онлайн и офлайн форматах.

В ноябре на базе СВФУ 17 сотрудников Банка приняли участие в образовательной программе «Управление на основе данных».

Также в рамках реализации новой стратегии Банка сотрудники Управления инновационного развития в ноябре приняли участие в конференциях «Devops-конференция» г. Санкт-Петербург, и «DOTNEXT-конференция для NET разработчиков» в г. Москва.

Традиционно были организованы производственные практики студентов Якутского торгово-экономического колледжа потребительской кооперации, Якутского колледжа связи и энергетики им. П.И. Дудкина, Финансово-экономического колледжа им. И.И. Фадеева, Северо-Восточного федерального университета им. М.К. Аммосова. В структурных подразделениях Банка в течении 2019 года прошли производственную практику 56 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 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 роста вовлеченности сотрудников в отчетном году, была улучшена система внутрикорпоративных коммуникаций – трансляция корпоративной культуры и диалог с сотрудниками. Для 100 %-ного охвата сотрудников коммуникацией в Банке внедряются и используются актуальные коммуникационные форматы и инструменты, реализуются приоритетные направления:

- применение аналитических инструментов (опросы, обратная связь) во внутреннем портале;
- 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 «Ысыях», День рождения Банка.

#### Спартакиада Банка

Банк активно поддерживает здоровый образ жизни и способствует его продвижению среди сотрудников.

В течение многих лет Банк проводит масштабную работу по развитию спорта и пропаганде здорового образа жизни среди сотрудников Банка. Для любителей спорта и активного отдыха проводятся тренировки по волейболу, для чего арендуется спортивный зал; для любителей танцев работает танцевальный кружок, при этом танцевальный ансамбль Банка по бальным танцам участвует в благотворительных концертах и прочих массовых мероприятиях.

В VIII Спартакиада Банка за медали боролись свыше 120 спортсменов из 5 команд, включая сотрудников дочерних обществ Банка. Соревнования проводились в 13 видах спорта: национальные прыжки, дартс, волейбол, шашки, мини-футбол, настольный теннис, арм-рестлинг, мас-рестлинг, хапсагай, спортивный квиз, шведская эстафета, хабылык, большая спортивная эстафета.

Большое внимание уделяется детям сотрудников. Проводятся праздники для детей, такие как, 1 июня – День защиты детей, 1 сентября – День знаний, отмечаем также выпускников школ наших сотрудников и дарим новогодние подарки для детей. Также организованы занятия по бальным танцам для детей, проводятся дни открытых дверей, когда наши сотрудники показывают детям начальных школ, как работает Банк.

#### Национальный праздник «Ысыях»

В 2019 году Национальный праздник «Ысыях» прошел в рамках 25-летнего юбилея Банка в местности «Ил Эйгэ». Празднование «Ысыяха» прошло в формате командных выступлений, тематически приуроченных году Театра. Сотрудникам предстояло объединиться и пройти несколько этапов, включая конкурс «Тюсюлгэ», конкурс выступлений и спортивных соревнований. Жюри в лице гостей праздника, руководства и членов их семей высоко оценили креативные постановочные идеи и уровень исполнения, а также крепкий командный дух участников. Помимо этого, были детские и семейные конкурсы. Во всех конкурсах коллектив Банка объединили 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 проделанную работу. К 26-летию Банка были отмечены корпоративными и государственными наградами более 70 лучших сотрудников, проведен ряд мотивационных и развивающих мероприятий для сотрудников, партнеров и клиентов.

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

### *Охрана труда*

Работа по охране труда в Банке проводится в соответствии с требованиями раздела 10 «Охраны труда» трудового кодекса РФ, Положения «О системе охраны труда в банке» и других внутренних нормативных документов.

Основное направление этой работы - создание безопасных условий труда, предотвращение производственного травматизма. Задача для руководителей у всех одна - сохранить жизнь и здоровье людей на рабочих местах, сделать их труд максимально безопасным».

Во исполнение Федерального закона №426-ФЗ «О специальной оценке условий труда» в 2018 г. проведена спецоценка условий труда на 725 рабочих местах и декабре 2019г. на 121 рабочих местах. По итогам СОУТ в банке вредных и (или) опасных условий труда не выявлены. Условия труда по результатам СОУТ, с точки зрения организации рабочего места, в Банке на сегодняшний день допустимые, 2 класс условий труда.

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 проводится 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 утверждено 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 предрейсовые, и после рейсовый осмотр водителей. Обязательные периодические медицинские осмотры Банк проводит 1 раз в 2 года и обязательные предварительные медицинские осмотры при поступлении на работу. В ГО обязательный периодический медосмотр прошли 3 чел. По результатам медицинских осмотров лиц с профессиональными заболеваниями не выявлено. Обязательное психиатрическое освидетельствование прошли все водители ГО.

В Банке организованы посты медицинских аптек (ГО-4 поста, ОО по 1 посту, ИСП по 1 посту). Ежегодно проводится диспансеризация сотрудников для раннего выявления хронических неинфекционных заболеваний и факторов риска развития этих заболеваний, являющихся основной причиной инвалидности и преждевременной смертности населения: сердечно-сосудистые и онкологические заболевания, сахарный диабет, глаукома, туберкулез.

ГБУ РС (Я) «Республиканский центр медицинской профилактики» проведен бесплатный профилактический скрининг, в целях профилактики сердечно-сосудистых заболеваний и формирования здорового образа жизни. Осмотрено 200 сотрудников.

ГБУ РС (Я) «Поликлиника №1» в 2019 году провела для 140 сотрудников Банка бесплатную вакцинацию от гриппа и прошли медосмотр 120 сотрудников БГ.

### *Достигнутые результаты*

Банк продолжает следовать принципам управления безопасностью и охраной труда, а именно: обязательное непрерывное обучение сотрудников 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, применении новых материалов, осуществлении экспериментальных работ и т. п.

## 7.2. 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 АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Показатели потребления ресурсов:

Таблица 19 - Потребление бумаги (1 стандартная пачка А4 = 2,45 кг.)

	2017	2018	2019
г.Якутск	7801 пачка 19112,45 кг	6875 пачка 16843,75 кг	6755 пачка 16549,75 кг
ИСП	6201 пачка 15192,45 кг	6182 шт 15145,90 кг	6203 шт 15197,35
Передано на вторичную переработку г.Якутск (тонн)	20	20	10

Таблица 20 - Потребление топлива и электроэнергии. Якутск и ИСП

	Единица измерения	2017	2018	2019	Изменение*
Общее потребление топлива					
Бензин (собственный транспорт и лизинг)	(тыс. л.)	72,1	70,29	63,75	-0,093043107 С 2018 г. реализация автотранспорта ИСП и г.Якутска
Дизельное топливо (собственный транспорт и лизинг)	(тыс. л.)	69	67,15	48,49	-0,277885331 В 2019 году Дополнительный офис АЭБ в пос. Нижний Бестях осуществил перевод из жидко топливного котла на газовый котел. Существенно снизил расход по ГСМ.
Энергия					
Общее потребление электроэнергии	(кВт*ч)	1430058	1889711	1560103	-0,174422438



					Реализация Непрофильных активов (в т.ч.) производственная база по ул.Очиченко 1/1.
Общее потребление энергии на отопление	(Гкал.)	3878	3715	2354	-0,366352624 Реализация Непрофильных активов (в т.ч.) производственная база по ул. Очиченко 1/1.
Общее потребление газа	(тыс. м3)	379	357	254,5	-0,287114846

Таблица 21 - Потребление воды. Якутск и ИСП

	Ед. изм.	2017	2018	2019	
Потребление горячей воды	(тыс. л)	519	518	298	-0,424710425 В связи с реализацией непрофильных активов, которые стояли на балансе Банка. Объекты эксплуатировались. Объекты: Очиченко 1/1 - производственная база, Пирогова 8.
Потребление холодной воды	(тыс. л.)	7945	9634	5347	-0,444986506 В связи с реализацией непрофильных активов, которые стояли на балансе Банка. Объекты эксплуатировались. Объекты: Очиченко 1/1 - производственная база, Пирогова 8.

Таблица 22 – Образование и переработка отходов

Образование и переработка опасных отходов в т.ч.:	Ед.изм.	2017		2018		2019	
		Образовано	Передано на переработку/утилизацию	Образовано	Передано на переработку/утилизацию	Образовано	Передано на переработку/утилизацию
Лампы люминесцентные	Шт.	161	161	92	92	996	996

(ср. вес - 170 гр.)							
Аккумуляторы (вес - 15 кг.).	Шт.	20	20	-	-	25	25
Картриджи отработанные (ср.вес - 1,7 кг)	шт.	1969	1969	2363	2363	3015	-
Образование и переработка малоопасных отходов в т.ч.:							
Мусор офисных бытовых помещений	от и тонн	60,2	60,2	63	63	81	841

### 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 2019 года Банком оказана спонсорская помощь организациям и социальным партнерам на общую сумму 26 830,80 тыс. 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 художественной гимнастики РС(Я) - для организации тренировочного процесса сборной РС (Я) по подготовке к участию в Первенстве России, Первенстве ДВФО, Всероссийских турниров, а также проведения республиканских турниров.

- Федерация спортивной борьбы РС(Я) - для организации и участия спортсменов республики в турнирах по вольной борьбе республиканского, российского, международного уровня. Банк имеет статус Генерального спонсора.

- Союз танцевального спорта РС(Я) – для проведения республиканских турниров по спортивным танцам среди детей, для участия в региональном Первенстве, организации мастер-классов российских тренеров.
- Федерация конного спорта РС(Я) - для организации конных скачек на Ысыахе Туймаады.
- Федерация компакт-спортинга РС(Я) – для организации Республиканского турнира по спортинг-компакту памяти А.С. Миронова.

### *Культура*

Поддержка духовного наследия, национальных традиций Республики Саха (Якутия) — одно из основных направлений социальной политики Банка. За последние годы Алмаэргиэнбанк 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.

Оказана спонсорская помощь в проведении национальных праздников «Ысыах Туймаады» в г. Якутск, Республиканскому Ысыаху в с. Намцы, 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».

Оказана поддержка следующих республиканских, городских мероприятий по культуре:

- Союзу театральных деятелей к Году театра;
- I Международный фестиваль-конкурс оперных певцов;
- Международный фестиваль балета «Стерх».

### *Образование*

Банк ежегодно поддерживает образовательные конкурсы не только для школьников, но и для педагогов. В 2019 году оказана финансовая поддержка на организацию проведения конкурсов республиканского уровня «Учитель года», «Воспитатель года» и «Серебряный пеликан». Также оказана финансовая поддержка Городской классической гимназии в г. Якутск и средней общеобразовательной школе в с. Ботулу Верхневилуйского улуса.

#### 7.4. Поддержка общества и бизнеса

##### *Социально-значимые проекты для корпоративных клиентов*

Одна из стратегических 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 республики и повышение качества жизни населения в рамках совместных проектов с Правительством Республики Саха (Якутия).

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

В 2016 году началась реализация инфраструктурного проекта по строительству в республике 17 объектов дошкольного образования на основе принципов государственно-частного партнерства, в рамках которого Банк выступил финансирующей организацией. По итогам 2019 года всего введено в эксплуатацию 5 детских садов на 970 мест в районах РС(Я):

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

*Программа льготного кредитования для субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках национального проекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».*

25 февраля 2019 г стартовала программа льготного кредитования для субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках национального проекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Субсидия предоставляется Банку на основании соглашения о предоставлении субсидии, заключенного с Министерством экономического развития Российской Федерации на основании Соглашения от 07 марта 2019 года № 139-11-2019-010. Правила предоставления субсидии утверждены Постановлением Правительства РФ от 30 декабря 2018 года № 1764. Правила устанавливают цели, условия и порядок предоставления субсидий. По итогам

2019 года всего по Программе было выдано кредитных средств на 1'034,5 млн руб. 33 субъектам малого и среднего предпринимательства. Доля кредитования МСП по данной программе в Банке составила 28,1%.

*Льготное кредитование предприятий агропромышленного комплекса.*

С начала 2018 года Банк начал кредитование по федеральной программе льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса РС(Я). В 2019 году выдано кредитов по данной программе на общую сумму 86,14 млн руб..

*Банковские гарантии*

В течение 2019 года Банк предоставил 147 банковских гарантий на общую сумму 3,7 млрд руб., что более чем в три раза больше значения прошлого года. Портфель банковских гарантий на 1 января 2020 года составил 3 581,3 млн.руб., в том числе крупных клиентов – 137,7 млн руб., субъектов малого и среднего бизнеса – 3 444,6 млн руб.

Таблица 23 – Социально-значимые проекты

Социально-значимые проекты	Объем в млн руб.
Национальный проект «Переселение из ветхого и аварийного жилья»	741,4
Строительство объектов в сфере образования (школ, детских садов, общежитий) в т.ч.:	594,7
- Школа на 220 учащихся в с.Бетюнцы Амгинского улуса РС(Я)»	156,40
- Детский сад на 240 мест в с. Чурапча Чурапчинского улуса;	136,05
- Республиканская специальная (коррекционная) школа на 120 мест с общежитием на 100 мест для детей с тяжелым нарушением речи в г. Якутске;	34,66
- Детский сад на 98 мест в с. Бердигестях Горного улуса;	53,45
- Школа на 550 учащихся в с. Бердигестях Горного района РС (Я);	46,50
- Школа на 90 учащихся в с. Кыйы Таттинского улуса РС(Я);	28,04
-Школа на 220/100 мест в с. Октемцы Хангаласского улуса	47,13
- Школа на 360 мест в 203мкр. г.Якутска	92,46

Строительство объектов в сфере здравоохранения на общую сумму в т.ч.:	301,7
- Республиканский кардиологический диспансер в г.Якутске (II-ая очередь – Кардиососудистый центр на 150 коек»;	286,69
- Поликлиника городской больницы № 2 на 600 помещений в смену в г. Якутске	15,00
Строительство объектов в области культуры в т.ч.:	
- Государственная филармония Якутии, Арктический центр эпоса и искусств.	90,00
Градостроительная отрасль в т.ч.:	
- 63-х квартирный жилой дом по ул. Исаева в с. Майя Мегино-Кангаласского района;	22,40
- Многоквартирный жилой дом с теплыми автостоянками по ул.Шевченко в квартале 94 г. Якутска (4 дом, ДРЗТ, 94 квартал)	30,00

*Социально-значимые проекты для розничных клиентов*

Таблица 24 - Перечень социально-значимых услуг Банка для физических лиц

№	Название проекта/программы/услуги	Вид продукта (например, кредит, депозит и т.д.)	Объем выданных средств за 2019 г., млн руб.	Количество клиентов (контрактов), которые воспользовались услугой в 2019 г.	Назначение и социально значимый эффект*
1	Карта Школьного питания	Локальная карта	Оборот за 2019 год – 36, 820 млн руб.	Количество карт выпущенных карт – 51597 штук Количество школ – 63	Благополучатель социального эффекта -школьник и его семья Благоприятные условия для гарантированного получения полноценного горячего питания в школе. Использование денежных средств, выделяемых родителями ребенка на его питание в

					школе, исключительно на эти цели. Возможность индивидуального подхода к формированию меню. Возможность проводить полноценный потребительский контроль со стороны родителей.
2	Транспортная карта	Локальная карта	4,873 млн поездок, 9 697 проданных карт	информация отсутствует	Благополучатель - горожане г Якутска безналичная оплата проезда в автобусах г. Якутска с использованием транспортных карт
3	Школьная карта (проездной)	Локальная карта	1,719 млн поездок, 8 882 проданных карт	11 тыс активных карт в среднем в мес	Благополучатель социального эффекта -школьник и его семья. Бесплатный проезд школьников начальных классов г. Якутска
4	Проездной билет	Поездочные карты (билет)	15,986 млн поездок, 332 тыс. проданных карт	информация отсутствует	Благополучатель социального эффекта- горожане г Якутска безналичная оплата проезда в автобусах г. Якутска с использованием проездных билетов со сроком действия 60 дней и лимитами поездок 20,40,60
5	Социальная карта	Банковская карта с транспортным приложением	13,860 млн поездок	20,6 тыс активных карт в среднем в мес	Благополучатель социального эффекта - получатели социальных выплат согласно нормативным документам РС(Я) которые могут подключить к карте транспортное приложение и получать льготы при оплате проезда в автобусах г Якутска.

6	Ипотечный кредит «Новая квартира»	Ипотечный кредит	162 млн руб.	40 кредитов	Ипотечный кредит на покупку квартиры в строящемся доме, в рамках государственной программы Республики Саха (Якутия) «Обеспечение качественным жильем на 2012 - 2019 г.» Действовал с 2016 по 2019 г. Всего по продукту «Новая квартира» выдано 500 млн руб. Введено 9271 кв м. жилья 170 семей в различных улусах РС(Я) приобрели квартиры в строящемся многоквартирном доме
7	Потребительский кредит «Благоустройство жилого дома»	Целевой потребительский кредит	6,9779 млн руб	50 кредитов	В год благоустройства в РС(Я), совместно с Правительством в 2016 г. была разработана программа «Благоустройство» для сельских жителей. Всего по программе «Благоустройство» выдано 77,8 млн руб., 559 семей в различных улусах РС(Я) улучшили свои жилищные условия
8	Благотворительная карта	Банковская дебетовая карта	Объем благотворительных отчислений в Фонд «Харысхал» составили 34 тыс. руб.	216	С каждой покупки, совершенной по Карте, и суммы комиссии за годовое обслуживание Карты производятся отчисления в благотворительный Фонд «Харысхал» («Милосердие»)



Таблица 25 - Ипотечное кредитование

№	Расшифровка показателя	Ед. изм.	2017	2018	2019	Комментарии
1	Объем выданных ипотечных кредитов	млн руб.	707	1093	846	
2	Количество выданных ипотечных кредитов	шт	324	445	303	
3	Количество выданных ипотечных кредитов на строящееся жилье	шт	51	134	91	
4	Объем кредитования программы «Ипотека + материнский капитал»	млн руб.	74,8	41,8	27,6	Выдачи приведены по потребительскому целевому кредиту «Свой дом». Кредита выдается на цель: Строительство объекта индивидуального жилищного строительства и приобретение жилого недвижимого имущества с использованием средств материнского (семейного) капитала

*Доступность для людей с ограниченными возможностями.*

Таблица 26 - Доступность для людей с ограниченными возможностями.

	2017	2018	2019
Количество офисов/точек продаж, оборудованных для лиц с ограниченными возможностями здоровья	10	11	14

В целях поэтапного обеспечения для инвалидов условий доступности объектов и услуг в соответствии с требованиями<sup>18</sup> был выполнен ряд мероприятий по доступности для инвалидов объектов и услуг в установленных сферах деятельности в офисах Банка:

- установлены пандусы в ОО Владивосток, ДО Ытык-Кюель, ДО Чурапча, ДО Сунтар, ДО Нерюнгри, ДО Верхневилуйск, ДО Бердигестях, ОО Хабаровск, ОО Ленина 22, ОО Дзержинского 26/4;
- в 2019 г. в ДО Намцы установлены кнопка вызова, пандус, подъемник для колясок, в ДО Алдан установлены пандусы, кнопка вызова сотрудника, контрастные маркировки на дверях, в ДО Нюрба установлены пандус, контрастные маркировки на дверях.

В офисах ВСП (кроме Премиум-офиса) имеются экраны, расположенные с наклоном для обеспечения комфортного восприятия информации, в том числе с уровня человека с инвалидностью на кресле-коляске о вызове к сотруднику на обслуживание (вызов по талону электронной очереди к сотруднику). Аудио-информатор находится рядом с экраном навигации электронной очереди, громкость регулируется.

---

<sup>18</sup>Федеральный закон Российской Федерации от 24.11.1995 N 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации», рекомендации Центрального Банка России АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

## 8. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
98	31452865	2602

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "Алматзоргобанк" Акционерное общество, АКБ "Алматзоргобанк" АО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по СКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.	1 357 670	1 531 712
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		799 879	1 053 673
2.1	Обязательные резервы		317 213	331 035
3	Средства в кредитных организациях		586 421	580 757
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.	340 466	81 297
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3.	23 379 525	0
5а	Чистая ссудная задолженность			20 580 377
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4.	357 499	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			369 503
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			77 821
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6.	422 308	449 924
9	Требование по текущему налогу на прибыль		46 282	99 245
10	Отложенный налоговый актив		41 112	222 223
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.15.	1 854 346	1 298 027
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		51 193	76 900
13	Прочие активы	4.18.	83 808	269 261
14	Всего активов		29 330 509	26 670 720
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.19.	160 280	169 135
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.20.	25 176 277	22 504 134
16.1	средства кредитных организаций		693	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		25 175 584	22 504 134
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		18 590 044	17 708 032
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.22.	105 027	300 000
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		105 027	300 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		339	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.24.	227 671	474 975
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.25.	6 893	30 278
23	Всего обязательств		25 676 487	23 478 522
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.27.	3 208 084	3 208 084
25	Собственные вклады (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	53 560
26	Эмиссионный доход		1 560	0
27	Резервный фонд		262 750	262 750
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1 455	-120 808
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		342 858	216 858
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		1 284	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-161 059	-320 925
36	Всего источников собственных средств		3 654 022	3 192 198
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 821 978	736 010
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 581 309	1 442 703
39	Условные обязательства кредитного характера		43 281	0

Председатель правления

Долгунов Николай Николаевич

И.о. Главного бухгалтера

Миллер Саргылана Анатольевна

Исполнитель

Григорьева Е.А.

Телефон: 4112429158

06.04.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
98	3	2602

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2019 г.

Наименование кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргишбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргишбанк" АО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 040907  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.1.	2 869 606	3 001 141
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		224 632	227 993
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 629 867	2 759 484
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		15 107	13 664
2	Процентные расходы, всего,	6.1.	1 191 886	1 254 915
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		12 076	11 670
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 188 861	1 243 108
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10 959	137
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 677 710	1 746 226
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,		-423 105	-439 589
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-165 885	-33 276
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2.	1 254 605	1 306 637
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.	49 249	-3 391
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 223	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			11 896
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		14 062	9 776
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6 544	-1 593
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		8 082	22 748
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		17 358	11 811
14	Комиссионные доходы	6.3.	586 119	615 588
15	Комиссионные расходы	6.3.	120 883	101 537
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 787	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		8 649	46 456
19	Прочие операционные доходы	6.1.	725 622	140 386
20	Чистые доходы (расходы)		2 539 755	2 058 777
21	Операционные расходы	6.1.	1 964 517	1 914 525
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		575 238	144 252
23	Возмещение (расход) по налогам		254 424	114 622
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		320 814	29 630
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		320 814	29 630

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		320 814	29 630
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		158 170	-443 719
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		158 170	-443 719
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		31 970	-87 081
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		126 200	-356 638
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		150 477	-71 769
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		150 477	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		29 838	-14 354
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		120 639	-57 415
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		246 839	-414 053
10	Финансовый результат за отчетный период		567 653	-384 423

Председатель правления



Долгунов Николай Николаевич

И.о. Главного бухгалтера

Миллер Саргылана Анатольевна

Исполнитель

Григорьева Е.А.

Телефон: 8(4112)429158

06.04.2020

Код идентификации по ОКЕАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	идентификационный номер
38	81452865	2002

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публичная форма)  
на 1 января 2020 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерный Коммерческий Банк "Алианцкапитал" Акция через общество АОБ "Алианцкапитал" АО  
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 677000, г. ЮРТСК, пр. 81-3145, 1

Код формы по ОКД 0408008  
Курортный (Горный)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование и инструменты (показатели)	Номер показателя	Стоимость инструмента (включая поправки) на отчетную дату	Стоимость инструмента (включая поправки) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), регламентирующая использование элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5	3209644	3208084	24
1.1	обязательными видами (долями)	5	3209644	3208084	24
1.2	применительно к величинам				
2	Нормативная прибыль (убыток):	6	-374469	-451905	
2.1	прошлых лет		-293441	-359135	35
2.2	отчетного года		-81028	-101310	35
3	Резервный фонд	9	262750	262750	35
4	Доля уставного капитала, подлежащая поштатному молчанию из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала, денери организации, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		3097925	3018929	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов		239813	199103	11
10	Отложенные налоговые активы, относящиеся от будущей прибыли				
11	Резервы недооценки дебиторских потоков				
12	Нераспределенные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сыворотки		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по их рыночной стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы генератора отката о условно-обязательных выплатах		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		4535	6237	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Сокращенная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от объема базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	5	31639	83740	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		275907	289340	
29	Базовый капитал, итого:		2821938	2730489	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1230000	810000	16.2
31	спонсифицируемые или капитал				
32	власно и/или другие как обязательства		1230000	810000	16.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштатному молчанию из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному молчанию из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1230000	810000	16.2
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				

42	Отрицательная разница долей/пайов капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего:	0		
44	Добавочный капитал, всего:	1230000	816000	16.3
45	Основной капитал, всего:	4061838	3540889	
<b>Источники дополнительного капитала</b>				
46	Инструменты долевого капитала и эмиссионный доход	342000	216658	29
47	Инструменты долевого капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	57000	76608	
48	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, предоставляющие третьим сторонам, всего:	не применимо	не применимо	
49	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	
50	Разрыв на валютных потерях			
51	Источники дополнительного капитала, всего:	406600	293258	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>				
52	Включены в собственный инструмент дополнительного капитала			
53	Внесенные вложения кредитной организацией и филиалами организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Неудовлетворенные вложения в инструменты долевого капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	средневзвешенная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	средневзвешенная сумма кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных самим акционером (участником) и инсайдером, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в обеспечение и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)	0	293258	
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 – строка 57)	400000	384107	
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	4452840	3834107	
60	Акции, выданные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	3035703	2823876	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	3035703	2823876	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	30795846	28599279	
<b>Изменения достаточности собственных средств (капитала) и избыток или недостаток достаточности собственных средств (капитала), процент</b>				
61	Достаточность базового капитала (строка 20/строка 60.1)	9,289	9,671	
62	Достаточность основного капитала (строка 43/строка 60.2)	13,348	12,610	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 58/строка 60.3)	14,428	13,319	
64	надбавка к избытку достаточности базового капитала, всего, в том числе:	2,250	1,875	
65	надбавка к избытку достаточности капитала	2,250	1,875	
66	антисистемная надбавка			
67	надбавка за системно значимые банки	не применимо	не применимо	
68	базовый капитал, доступный для выражения на содержании надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>				
69	Норматив достаточности базового капитала	4,50	4,50	
70	Норматив достаточности основного капитала	6,00	6,00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,00	8,00	
<b>Показатели, не применяемые в расчетах по системности и не применяемые в уменьшающие избыток капитала</b>				
72	Неудовлетворенные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Плата за обслуживание и заложенных кредитов	не применимо	не применимо	
75	Отказываясь от выбора акций, не реализована от будущей прибыли			
<b>Ограничения на валютные резервы из валютных потерь в расчет дополнительного капитала</b>				
76	Размеры на валютные потери, включаемые в расчет долевого капитала, в оценочном размере, для расчета кредитного риска за которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на валютные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	
78	Размеры на валютные потери, включаемые в расчет долевого капитала, в оценочном размере, для расчета кредитного риска за которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на валютные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
<b>Инструменты, порочащие полномочное исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяются с января 2016 года по 1 января 2022 года)</b>				
80	Теоретическое ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Теоретическое ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Теоретическое ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:  
Ссылки на данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № \_\_\_\_\_ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации об ограниченных процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой \_\_\_\_\_



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АКБ "Алмазэргишбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргишбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргишбанк" АО	1.1 АКБ "Алмазэргишбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 101026026030D	1.1 101026026031D	1.1 101026026030D	1.1 101026026030D
3	Права, применимые к инструментом капитала	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация
3A	к иным инструментам общей способности к возложению убытков	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация
	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение предшествующего периода Базела III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после оказания первоначального периода Базела III	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 33553 тыс. руб.	1.1 60267 тыс. руб.	1.1 22030 тыс. руб.	1.1 203722 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 32632 тыс. руб.	1.1 60267 тыс. руб.	1.1 22030 тыс. руб.	1.1 203722 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (пополнения, размещения) инструмента	1.1 23.07.2003	1.1 03.12.2009	1.1 27.03.2007	1.1 07.11.2008
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, одобренного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
15	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Процентный/дивидендный/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Наличие условий проращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение ставки по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Пазыб или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постояное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34A	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 648-П и Положения Банка России № 508-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание неволатильности	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

(ссылка на сайт кредитной организации)



Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента
14	15	16	17	18	19
1.1 АКБ "Амурская-Сибирь" АО	1.1 Ипотечная организация "Целевой фонд Будущее поколение РСРП"	1.1 Национальный фонд "Борозды (Возрождение)" Республика Саха (Якутия)	1.1 АО "Республиканская инвестиционная компания"	1.1 АО "Республиканская инвестиционная компания"	1.1 ОАО Липецкая компания "Туймада-Липин"
1.1 161026028511D	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация
1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация	1.1 643 Российская Федерация
1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 Дополнительный капитал	1.1 Дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал
1.1 базовый капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 дополнительный капитал	1.1 Дополнительный капитал	1.1 Дополнительный капитал	1.1 рабочий капитал
1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы	1.1 на индивидуальной основе и уровне банковской группы
1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
1.1 30000 тыс. руб.	1.1 4750 тыс. руб.	1.1 1800 тыс. руб.	1.1 10000 тыс. руб.	1.1 10000 тыс. руб.	1.1 3000 тыс. руб.
1.1 30000 тыс. руб.	1.1 5000 тыс. руб.	1.1 1200 тыс. руб.	1.1 10000 тыс. руб.	1.1 10000 тыс. руб.	1.1 3000 тыс. руб.
1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.1 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
1.1 20.04.2016	1.1 30.04.2014	1.1 22.08.2013	1.1 04.04.2014	1.1 08.04.2014	1.1 24.11.2014
1.1 бессрочный	1.1 срочный	1.1 срочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
1.1 без ограничения срока	1.1 31.05.2024	1.1 22.08.2020	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
1.1 нет	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
1.1 не применимо	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка	1.1 фиксированная ставка
1.1 не применимо	1.1 9	1.1 8.00	1.1 8.50	1.1 9	1.1 8.00
1.1 нет	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (полной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно	1.1 выплата осуществляется обязательно
1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
1.1 не существующий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
1.1 не применимо	1.1 конструктивный	1.1 кооперативный	1.1 кооперативный	1.1 кооперативный	1.1 кооперативный
1.1 не применимо	1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	1.1 в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	1.1 случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125% или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	1.1 случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125% или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	1.1 случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125% или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
1.1 не применимо	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично	1.1 полностью или частично
1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
1.1 не применимо	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная	1.1 обязательная
1.1 не применимо	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
1.1 не применимо	1.1 АКБ "Амур-Сибирь" АО	1.1 АКБ "Амур-Сибирь" АО	1.1 АКБ "Амур-Сибирь" АО	1.1 АКБ "Амур-Сибирь" АО	1.1 АКБ "Амур-Сибирь" АО
1.1 не применимо	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо







Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследст

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_;

Председатель правления



Долгунов Н.Н.

И.о. Главного бухгалтера

Миллер С.А.

Исполнитель

Григорьева Е.А.

Телефон: 8(4112)429158

06.04.2020









Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
98	31452865	2802

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(полной кредитной организации банковской группы)

Акционерный Коммерческий Банк "Алтайскийбанк" Акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной кредитной)

677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0400813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		2 821 938	2 548 802	2 711 803	2 665 986	2 730 849
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		4 651 938	3 778 802	3 541 803	3 495 986	3 560 849
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		4 452 540	4 059 332	3 826 033	3 784 794	3 854 107
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		30 795 646	30 320 950	30 671 037	28 509 279	27 262 458
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н10.1)		9,29	8,48	9,46	8,77	9,67
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н10.2)		13,34	13,57	12,35	11,50	12,61
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (дочерним) (Н1.1)						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1а, Н1.3, Н10.0)		14,46	13,39	13,22	12,34	13,52
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитализируемых долей к сумме обязательств РБКО (Н15)		2,250	2,125	2,000	1,875	
9	Альтернативная надбавка		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
10	Надбавка за системную значимость		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего		2,250	2,125	2,000	1,875	
12	Базовый капитал, доступный для вычитания на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и обязательств, требующих под резервом для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		35 269 825	31 634 196	32 424 766	29 225 403	27 711 486

14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), базисной группы (Н20.4),			11.49		11.55		10.92		11.56		12.83	
14a	Норматив финансового рычага при логичном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент												
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>													
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.			0		0		0		0		0	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.			0		0		0		0		0	
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент			0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ НЕВИДИМОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>													
18	Норматив отбавленного фондирования (Н3Ф), тыс. руб.			0		0		0		0		0	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.			0		0		0		0		0	
20	Норматив структурной невидимости (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент			0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>													
21	Норматив кредитной концентрации Н2			153.16		141.46		49.32		78.48		174.61	
22	Норматив текущей ликвидности Н3			144.39		97.64		85.04		60.11		95.94	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			52.43		55.53		54.45		49.34		44.10	
24	Норматив максимальной размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество поручений	длительность	максимальное значение	количество поручений	длительность	максимальное значение	количество поручений	длительность	максимальное значение	количество поручений	длительность
		16.53	0.80	0.00	15.42	0.00	0.00	14.47	0.00	0.00	14.35	0.00	0.00
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			215.49		223.43		215.93		209.26		204.83	
26	Норматив совокупной величины риска по залопам Н10.1			1.21		1.23		1.28		1.17		1.14	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)												
				11.77		12.94		13.73		13.09		12.84	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество поручений	длительность	максимальное значение	количество поручений	длительность	максимальное значение	количество поручений	длительность	максимальное значение	количество поручений	длительность
		14.62	0.00	0.00	14.62	0.00	0.00	14.62	0.00	0.00	12.95	0.00	0.00
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24а			0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
30	Норматив достаточности индивидуального корпоративного обеспечения поручительного			0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н24б			0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
32	Норматив максимального размера риска вознаграждения Н24в			0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, выходящей прямо на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1			0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов			0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
35	Норматив предосторожности РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме			0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
36	Норматив максимального размера включенных обязательств расчетов небанковской кредитной организацией Н16.2			0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	
37	Норматив максимального соотношения размера кредитного покрытия и объема эмиссии облигаций с кратчайшим сроком Н18			0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	

Раздел 2. Информацию о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера базисных активов и выходящих требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публичная форма), всего:		29 330 509
2	Поправка в части поправок в клетках кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		по применению для отчетности кредитной организации на территории РФ
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части признания в кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 329 640
7	Прочие поправки		1 021 773
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		31 593 946

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер строки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		32 219 172
2	Уменьшающая поправка на сумму просроченной, принимаемая в уменьшение величины активов по оценке капитала		275 987
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		31 943 185
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вознагражденной маржи и (или) с учетом неттога поправок, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск из контраста по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер уменьшенной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей отнесению к балансу в соответствии с правилами бухгалтерского учета		по применению
7	Уменьшающая поправка на сумму первоначальной взвешиваемой маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок с ценностями		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по выделенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выделенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 8 за вычетом строк 7, 9, 10).		
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттога), всего:		
13	Поправка на основную неттога денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контраста по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по противным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (УОК)</b>			
17	Нормативная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УОК), всего:		3 071 656

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного звонка		242 078
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УКХ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		3 329 640
<b>Капитал и риск</b>			
20	Основной капитал		4 051 938
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		35 269 825
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (Н11.4), банковской группы (Н20.6), процент (строка 20 : строка 21)		11,49

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель НО6 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств всего: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, всего: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
21	ВЛА- не учитывая корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель  
84112429158  
06.04.2020



Долгунов Николай Николаевич

Миллер Саргылана Анатольевна

Григорьева Е.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
38	3102865	2602

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерный Коммерческий Банк "Алматыкредитбанк" Акционерное общество, АО "Алматыкредитбанк" АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 670000, г. ВУСТУК, ПР. БЕННА, 1

Код формы по ОКД 040914  
Квартальная (Годовая)

Полное наименование	Полное наименование	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период год, предшествующий отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности от клиентов в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	601 559	458 072
1.1.1	проценты полученные	2 822 060	2 903 940
1.1.2	проценты уплаченные	-1 165 066	-1 331 718
1.1.3	скидки полученные	441 448	918 893
1.1.4	скидки уплаченные	-121 404	-102 109
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	127 421	488
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-2 203	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14 203	9 775
1.1.8	прочие операционные доходы	275 272	49 239
1.1.9	операционные расходы	-1 775 720	-1 434 413
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-24 361	-258 886
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	641 620	651 649
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	13 822	8 326
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-41 302	49 961
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по ссудной задолженности	-2 936 803	649 322
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам	-338 150	-183 797
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-9 655	-25 422
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций	454	-139 898
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 802 989	243 900
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выпущенным долговым обязательствам	-599 863	300 300
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам	-30 299	30 304
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	-340 048	-382 777
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-763 636	-636 460
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	587 812	287 561
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-218 372	-144 352
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	66 439	30 868
2.7	Дивиденды полученные	17 734	11 811
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-293 063	-280 972
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Выпуск акционеров (участников) и уставный капитал	1 560	900 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	-52060
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	53 960	0
3.4	Выплатленные дивиденды	-14 572	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	43 948	848 440
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-43 768	70 540
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	638 348	232 643
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 668 121	2 436 438
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 030 772	2 669 081

Председатель Правления

Долгунов Николай Николаевич

И.д. Председателя Правления

Миллер Светлана Анатольевна

Иск. Протокол № 2/К  
Телефон 8(47) 253-01-00

06 апреля 2020г.

## 9. ПРИЛОЖЕНИЯ

### 9.1. Акционерный капитал

По состоянию на 31.12.2019г. уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 3 208 084 446 (три миллиарда двести восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) руб. и разделен на 3 208 084 446 (три миллиарда двести восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Все акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

В соответствии с Уставом предельное количество объявленных обыкновенных акций, которые банк вправе размещать дополнительно к уже 3 208 084 446 (три миллиарда двести восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) размещенным акциям, составляет 6 791 915 554 (шесть миллиардов семьсот девяносто один миллион девятьсот пятнадцать тысяч пятьсот пятьдесят четыре) штуки номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

По состоянию на 31.12.2019г. у Банка нет размещенных привилегированных акций.

Согласно списку зарегистрированных лиц по состоянию на 31.12.2019 количество акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 22.

Таблица 27 - Крупнейшие акционеры Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года

Акционер	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость акций, руб.	Доля в уставном капитале, в процентах
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	2 753 141 617	2 753 141 617	85,8189
Акционерное общество «РИК Плюс»	212 343 770	212 343 770	6,6190
Акционерное общество «Комдрагметалл Республики Саха (Якутия)»	157 196 136	157 196 136	4,9000
Прочие юридические и физические лица	454 942 829	454 942 829	2,6621
<b>ИТОГО</b>	<b>3 208 084 446</b>	<b>3 208 084 446</b>	<b>100,0000</b>

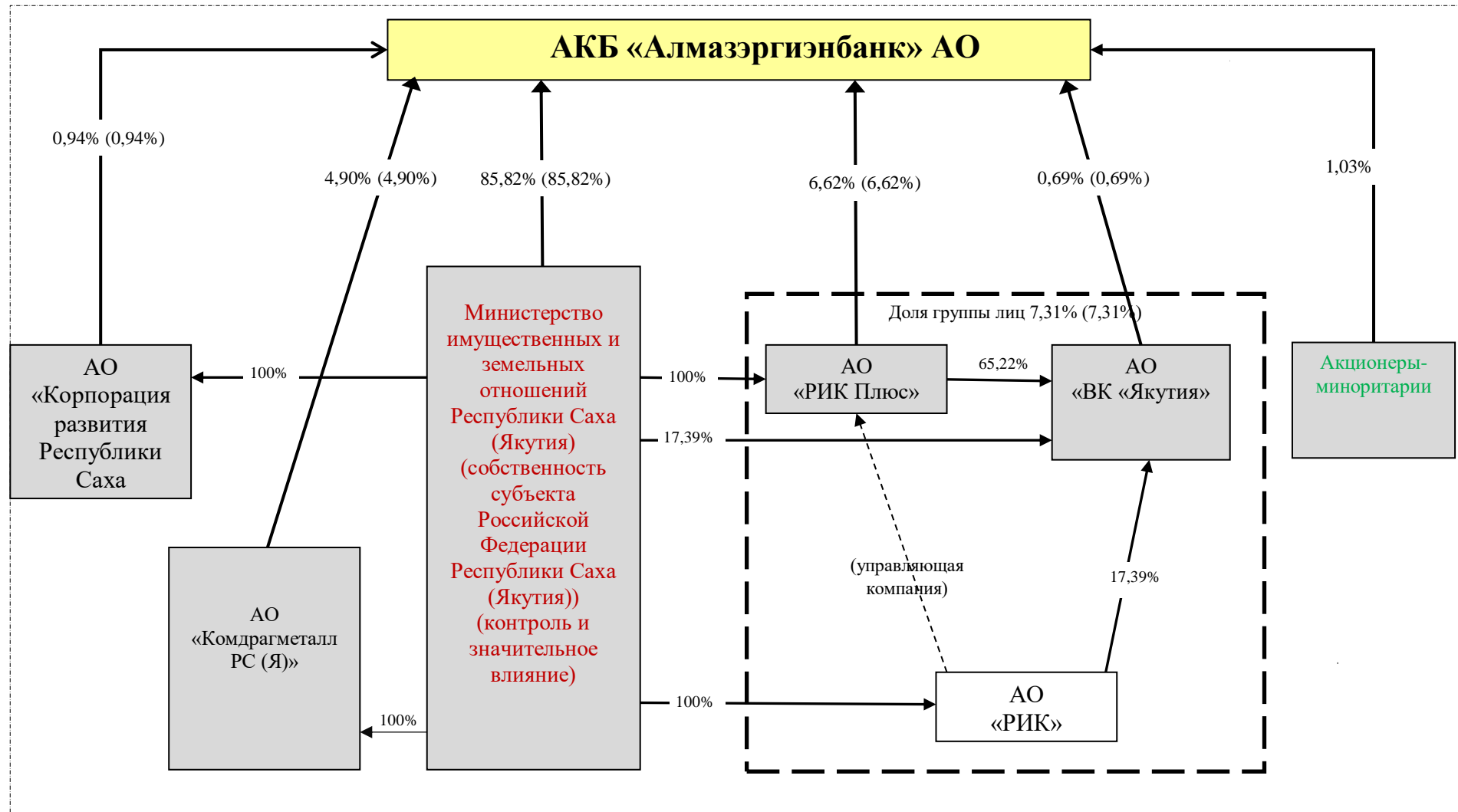
Сведения о существовании долей владения акциями, превышающих 5 процентов, помимо уже раскрытых Банком, отсутствуют.

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составило 22, в том числе 8 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 – Схема взаимосвязей АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



## 9.2. Дивиденды банка

На Годовом общем собранием акционеров Банка «29» сентября 2020 года было принято решение о выплате дивидендов за 2019 год в размере 0,00208254486 на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 1 рубль.

Таблица 28 – Дивидендная история

	2015г.	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.*
Чистая прибыль по РСБУ, тыс. руб.	177 520	232 177	- 1 044 787	29630	320 814
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, руб.	0,017251019	0,021627447	0	0,004617954	0,00208254486
Общий объем дивидендных выплат, тыс. руб.	35 504	49 918	0	14 815	6 681

\*прогноз по данным на 27.07.2020

В соответствии с информационным письмом<sup>19</sup> Банка России «О влиянии на собственные средства (капитал) кредитных организаций выплаты акционерам дивиденды (распределения части прибыли между участниками) в 2020 году» начисленные и фактические дивиденды (распределенная часть прибыли между участниками) в 2020 году по результатам 2019 года принимаются в уменьшение собственных средств (капитала) кредитных организаций в полной сумме.

### ***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.

<sup>19</sup> Информационное письмо Банка России от 26.05.2020 №ИН-03-41/92 «О влиянии на собственные средства (капитал) кредитных организаций выплаты акционерам дивидендов (распределение части прибыли между участниками) в 2020 году».

### 9.3. Лицензии банка

На 1 января 2020 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет следующие виды лицензий:

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

### 9.4. Сведения о сделках банка

В соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10.04.2014 г. № 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 2019 году Банком крупных сделок не совершалось, совершена 1 сделка с заинтересованностью по заключению договора залога, одобренная Наблюдательным советом.

#### 9.5. Отчет о соблюдении банком кодекса корпоративного управления

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

Таблица 29 – Отчет о соблюдении Банком кодекса корпоративного управления

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

		<p>доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>		<p>не менее чем, за 30 дней. Однако внесенные изменения в Устав не были согласованы Банком России по причине несоответствия указанного срока – не менее 30 дней, требованиям Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах». В связи с чем, в действующей редакции Устава предусмотрен срок направления сообщений в соответствии с 208-ФЗ – не позднее чем за 21 день. При этом Банк стремится обеспечивать доступность материалов и информации к собранию не менее, чем за 30 дней до даты его проведения.</p>
1.1.3	<p>В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p><u>Частично соблюдается критерий 1:</u> Данной практики до настоящего момента в Банке, к сожалению, не существовало. При этом, Банк осознает важность соблюдения прав акционеров, поэтому планирует предпринять меры по внедрению данной практики при проведении будущих собраний акционеров.</p>

1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично</u> <u>соблюдаются</u> <u>критерии 2 и 3:</u> 2. Банком были приглашены все кандидаты в члены Наблюдательного совета, но смогли принять участие только 2 из них. 3. Наблюдательным советом Банка не рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях, в связи с тем, что акционеры (всего 19 акционер) находятся компактно на территории присутствия Банка.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В предыдущие годы данный принцип соблюдался. Проведение Годового общего собрания акционеров по итогам 2019 года запланировано на 29 сентября 2020 года.
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	03.05.2018 был утвержден Порядок выявления крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и поручения согласия на их совершение или последующего их одобрения АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных

				общества» и данным порядком.
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспр. корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	.
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	



	основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.		
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> Вознаграждение исполнительных органов, а также некоторых ключевых руководящих работников производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»; Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует. Перед Службой персонала Банка поставлена задача по разработке данного Положения.

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

2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	<p>1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.</p> <p>2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.</p>	<input type="checkbox"/> Соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	<p><u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u></p> <p>1. Банком не формализован подход по оценке эффективности работы Наблюдательного совета. При этом, Банк считает, что биографические данные кандидатов в Наблюдательный совет, которые предоставлялись акционерам при подготовке к проведению годового общего собрания, являлись достаточным подтверждением наличия необходимого опыта и знаний у кандидатов.</p> <p>2. Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета предварительно были рассмотрены кандидаты в состав Наблюдательного совета с точки зрения наличия у них необходимого опыта, профессиональной квалификации, знаний, деловой репутации.</p>
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии	<input checked="" type="checkbox"/> Соблюдается <input type="checkbox"/> Частично соблюдается <input type="checkbox"/> Не соблюдается	

		кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.		
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2018-2019 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года. При этом, Банк считает, что составы Наблюдательного совета являются сбалансированным и по квалификации, опыту работы, знаниям и деловым качествам. В состав Наблюдательного совета избирается независимый директор. Все кандидатуры рассматриваются на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям. Анализ потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков определяется проведением анкетирования членов Наблюдательного совета.

2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2018-2019 года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года. Имеющийся количественный состав Наблюдательного совета является оптимальным.
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> Банком самостоятельно проводится оценка соответствия кандидатов в члены Наблюдательного совета критериям независимости согласно Кодекса корпоративного управления.

		указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.		Банк планирует formalизовать процедуру проведения оценки независимости кандидатов в 2020-2021 гг.
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, что составляет 14,29%.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Во внутренних документах Банка не закреплены требования к независимым директорам по проведению оценки существенных корпоративных действий, связанных с конфликтом интересов и дальнейшему представлению такой оценки Наблюдательному совету. При этом, независимый директор имеет возможность изучать все вопросы, в том числе, касающиеся сделок, делать оценку и выражать свое мнение открыто и независимо на заседаниях Наблюдательного совета.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			

2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> 1. Председатель Наблюдательного совета не является независимым директором. В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, в связи с чем, отсутствует необходимость в определении старшего независимого директора.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2018-2019 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в том числе смена Председателя Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную оценку по итогам года.
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		<p>вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>		
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p><u>Частично соблюдается критерий 1:</u></p> <p>В течение 2018-2019 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года. Банком проведен анализ посещаемости заседаний Наблюдательного совета (информация приведена в разделе годового отчета «Корпоративное управление»), по итогам которого, можно сделать вывод о наличии достаточного времени у членов для выполнения своих обязанностей.</p>



2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	Процедура подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета проводится на основании Положения о Наблюдательном совете Банка, в соответствии с которым уведомление о проведении заседания направляется членам Наблюдательного совета за 10 дней.
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Требования о принятии решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, квалифицированным большинством членов Наблюдательного совета, закреплены только в Положении о Наблюдательном совете. Банком планируется включить данное требование при разработке новой редакции Устава .
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> 1. Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка состоит из 3 членов, в том числе 1 независимого директора, который является Председателем Комитета.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи,	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> Комитет по кадрам и вознаграждениям состоит из 3 членов, один из которых является независимым директором..

		содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.		
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> 1. В Банке, исходя из масштабов бизнеса, был создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, включающий в себя функции комитета по номинациям. В состав Комитета входит один независимый директор, 2. При внесении изменений в Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям проведение указанных процедур будут включены в задачи Комитета: - процедура самооценки Наблюдательного совета и Комитетов; - вводный курс для вновь избранных членов Наблюдательного совета; - формирование программы обучения. Перечисленные процедуры Банком фактически реализуются, но не формализованы.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества.	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.		
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> 1. Независимый директор возглавляет Комитет по аудиту и рискам.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В течение 2018-2019 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Регламентом проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета в Банке предусмотрено проведение оценки с привлечением внешних экспертов с периодичностью

				один раз в три года, но фактически внешний эксперт до настоящего времени не привлекался.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Политика по вознаграждению иных ключевых руководящих работников Банка, к которым относится Корпоративный секретарь, в Банке отсутствует.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке разработано Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета. Вознаграждение исполнительных органов производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в

				кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководителей работников в Банке отсутствует. Перед Службой персонала Банка поставлена задача по разработке данного Положения.
4.1.2	<p>Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	<p>Информация об итогах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда была рассмотрена Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета и Наблюдательным советом.</p>
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководителей работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководителей работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p><input type="checkbox"/>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/>частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/>не соблюдается</p>	<p>В Банке разработано Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Вознаграждение исполнительных органов производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную</p>

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

	директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	Поскольку в Банке не предусмотрено предоставление акций в качестве вознаграждения членам Наблюдательного совета, данный критерий для Банка не актуален.
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 2:</u> Информация об итогах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в рамках Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию



		3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.		предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» была рассмотрена Комитетом по кадрам и вознаграждениям (протокол №01 от 28.08.2018)
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). 2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (финансовых инструментов, основанных на акциях Банка) отсутствует.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В соответствии с п. 7.7.5 Договора с единоличным исполнительным органом предусмотрена выплата компенсации в размере трехкратного размера среднемесячной заработной платы в случае досрочного прекращения Договора в соответствии с пунктом 2 статьи 278 Трудового кодекса Российской Федерации при отсутствии виновных действий (бездействия)

				Председателя Правления. С остальными членами Правления заключены Трудовые договоры, по условиям которых выплата компенсации в случае досрочного прекращения полномочий по инициативе общества не предусмотрена. Политика по вознаграждению иных ключевых руководящих работников Банка отсутствует.
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	<p>1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.</p> <p>2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p><u>Частично соблюдается критерий 3:</u></p> <p>3. В ранее утвержденной Информационной политике Банка, наличие меморандума контролирующего</p>

		исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.		лица было предусмотрено, но впоследствии решением Наблюдательного совета Банка, по предложению основного акционера, этот пункт был исключен.
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах. 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	действия отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.		
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Во внутренних документах Банка не закреплены требования к независимым директорам по проведению оценки существенных корпоративных действий, связанных с конфликтом интересов и дальнейшему представлению такой оценки Наблюдательному совету. При этом, независимый директор имеет возможность изучать все вопросы, в том числе, касающиеся сделок, делать оценку и выражать свое мнение открыто и независимо на заседаниях Наблюдательного совета.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.			
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	1.Банк осознает, что крупные сделки и сделки с заинтересованностью способны оказать существенное влияние на его финансовое состояние, но в последние несколько лет таких сделок не совершалось. В случае вынесения вопроса об одобрении таких сделок Банк будет уделять особое внимание определению цены сделки, определяя ее исходя из рыночной стоимости имущества. Решение о целесообразности привлечения независимого оценщика будет принято исходя из характера конкретной сделки. 2.В случае

			<p>принятия решения о приобретении Банком собственных акций решение о целесообразности привлечения независимого оценщика будет принято в каждом случае отдельно. При процедуре выбора независимого оценщика будет применен порядок, установленный внутренним документом Банка по закупочной деятельности.</p> <p>3.Внутренние документы Банка не предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены Наблюдательного совета и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованным и в сделках. 03.05.2018 был утвержден Порядок выявления крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и поручения согласия на их совершение или последующего их одобрения АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.</p>
--	--	--	---



#### 9.6. Членство банка в профессиональных обществах

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

- Членом Ассоциации банков России «Ассоциация «Россия»;
- Членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- Участником Единой Торговой Сессии Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- Участником торгов Фондового рынка Московской Биржи;
- Участником банковских срочных электронных платежей (БЭСП) Банка России;
- Участником системы международных расчетов SWIFT;
- Членом Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированным членом международной платежной системы «VISA International»;
- Аффилированным членом международной платежной системы «MasterCard»;
- Участником международной платежной системы «JCB»;
- Участником национальной платежной системы «МИР»;
- Участником государственной системы страхования вкладов.

#### 9.7. Реквизиты банка

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

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

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

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

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

Тел/факс: (4112) 425-425 (приемная)

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

Сайт: <http://www.albank.ru>

**Председатель Правления**

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

**Н.Н. Долгунов**