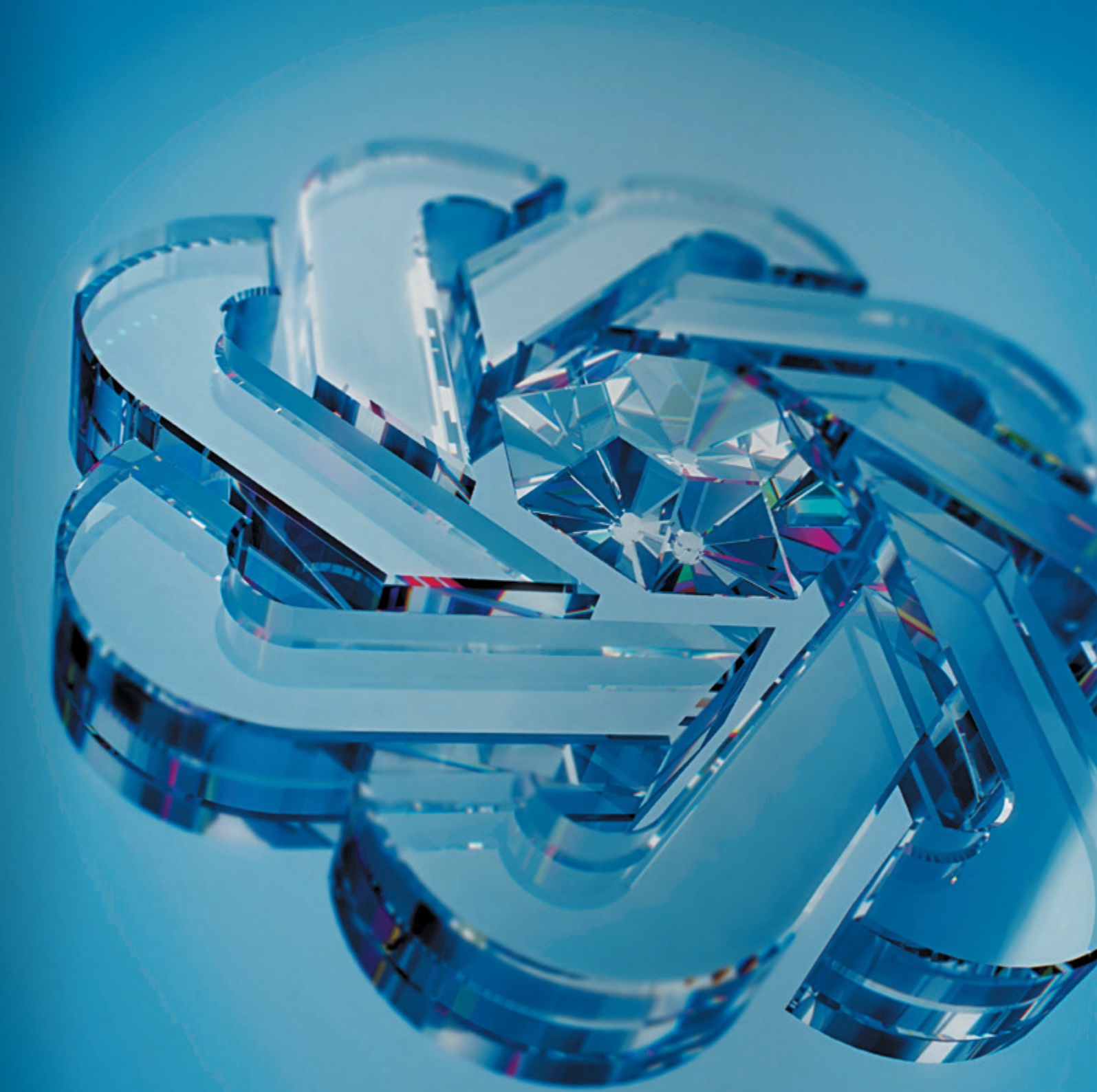




Годовой отчет  
2014





# СОДЕРЖАНИЕ

---

<b>1.</b>	<b>ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2014 ГОДА</b>	<b>8</b>
	Ключевые события 2014 года	10

---

<b>2.</b>	<b>СТРАТЕГИЯ, МИССИЯ И ЦЕННОСТИ</b>	<b>12</b>
	Миссия	14
	Ценности	14
	Стратегические цели и основные задачи банка	14
	Реализация Стратегии	15

---

<b>3.</b>	<b>ЭКОНОМИКА, БАНКОВСКИЙ СЕКТОР И ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ</b>	<b>16</b>
	Экономика	18
	Банковский сектор	18
	Положение Банка в отрасли	20

---

<b>4.</b>	<b>ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА</b>	<b>22</b>
	Обзор операционной деятельности	24
	Корпоративный бизнес	24
	Розничный бизнес	27
	Работа с драгоценными металлами	30
	Операции с ценными бумагами	30
	Обзор финансовых результатов	31
	Перспективы развития Банка в 2015 году	31
	Управление рисками	32

---

<b>5.</b>	<b>КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ</b>	<b>36</b>
	Система корпоративного управления	38
	Общее собрание акционеров	40
	Наблюдательный совет	41
	Комитеты Наблюдательного совета	46
	Правление	47
	Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления	51
	Внутренний контроль и аудит	51

---

<b>6.</b>	<b>УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ</b>	<b>54</b>
	Персонал	56
	Социальная ответственность	58
	Охрана окружающей среды	59
	Сведения о существенных сделках и сделках с заинтересованностью	60

---

<b>7.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ</b>	<b>62</b>
	Акционерный капитал	64
	Информация о дивидендной политике и дивидендная история	64

---

<b>8.</b>	<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b>	<b>66</b>
	Отчетность по МСФО	66
	Отчетность по РСБУ	72
	Контакты и реквизиты	90



## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

### Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

«Алмазэргиэнбанк», строящий свою работу на принципах прозрачности и открытости, публикует очередной Годовой отчет о своей деятельности в 2014 году.

2014 год стал непростым для российской экономики. Темпы экономического роста неуклонно снижались в течение всего года, особенно в его последней трети. Однако вопреки сложной экономической ситуации «Алмазэргиэнбанк» сохранил и укрепил свои позиции на рынке банковских услуг в республиканском масштабе. Достойным результатом прошлого года можно считать показатель «АЭБ» по чистой прибыли по международным стандартам финансовой отчетности, которая в 2,6 раза превысила показатель предыдущего года.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» вновь подтвердило рейтинг кредитоспособности «Алмазэргиэнбанка» на уровне «А+». Банк вошел в топ-100 российских банков по размеру кредитного портфеля физических лиц, что стало очередным этапом развития нашего финансового учреждения.

В рамках дальнейшего развития Банка в 2014 году основной акционер в лице Правительства Республики Саха (Якутия) инициировал дополнительное привлечение капитала за счет взноса в уставный капитал Банка, что позволило увеличить показатели достаточности капитала и продолжить дальнейшее развитие бизнеса.

В 2014 году мы продолжили активную работу по совершенствованию системы корпоративного управления Банка. В начале года Наблюдательный совет утвердил План развития системы корпоративного управления на 2014 год. Это усилило работу по таким направлениям, как обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров, осуществление Наблюдательным советом стратегического управления Банком, создание эффективно функционирующей системы управления рисками и внутреннего контроля, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей, эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, корпоративная социальная ответственность.



Стратегическое видение и перспективное мышление — это один из залогов успешного планомерного развития Банка. Ключевым событием 2014 года стало утверждение Наблюдательным советом Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на период 2014–2018 гг. Стратегия разработана с учетом непростых экономических реалий и ставит перед республиканским банком амбициозные, но достижимые цели. Ее реализация будет способствовать достижению высокого уровня рентабельности капитала, что, в свою очередь, расширит возможности кредитной поддержки государственных проектов и программ и будет способствовать достижению стратегических целей и решению задач, главная из которых — войти в первую сотню банков России.

От имени Наблюдательного совета выражаю благодарность всему коллективу «Алмазэргиэнбанка» за высокий профессионализм и полную самоотдачу! Каждый из нас делает одно большое, общее дело! Совершенствуя работу Банка, усиливая его позиции, мы укрепляем финансовый рынок республики, способствуем экономическому и социальному развитию всей Якутии, а значит и России в целом.

Председатель Наблюдательного совета  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО,  
Первый заместитель министра  
имущественных и земельных отношений  
Республики Саха (Якутия)  
**Местников Сергей Васильевич**

## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

### Уважаемые клиенты и партнеры «Алмазэргиэнбанка», коллеги, друзья!

Мы завершили 2014 год на уверенном деловом подъеме, несмотря на непростой период, через который проходит экономика страны в эпоху серьезных геополитических перемен. В сложных финансовых реалиях «Алмазэргиэнбанк» сумел удержать высокие уровни основных показателей. По итогам 2014 года чистая прибыль Банка в 2,6 раза превысила показатель предыдущего года по международным стандартам финансовой отчетности. Этот результат служит весомым доказательством зрелости Банка и подтверждением тенденции устойчивого развития.

Увеличение собственного капитала благотворно повлияло на рост основных показателей деятельности Банка. По итогам 2014 года кредитный портфель «АЭБ» вырос на 14,8 %, при этом совокупный объем розничных кредитов увеличился на 19,3 %, а корпоративный портфель — на 15,4 %. Рост кредитного портфеля происходил при тщательном контроле его качества.

По итогам 2014 года достигнут планомерный рост рыночной доли по кредитам и депозитам в розничном бизнесе, что выразилось в повышении на 24,6 % полученных чистых процентных доходов. Благодаря активному развитию розничного и транзакционного бизнеса увеличены чистые комиссионные доходы «АЭБ» на 18,3 %.

Реалии 2014 года диктовали нам жесткие условия ведения бизнеса. Основным приоритетом «Алмазэргиэнбанка» при этом стал контроль над издержками. В результате проведенной работы итоговый коэффициент эффективности затрат (CIR) снизился на 11,8 пункта по сравнению с прошлым годом и составил 62,5 %.

2014 год стал началом нового этапа в развитии Банка. 25 августа Наблюдательный совет утвердил Стратегию развития на 2014–2018 годы. Как результат реализации Стратегии, будет значительно расширено влияние «Алмазэргиэнбанка» на экономику Республики за счет активного участия в инфраструктурных и инвестиционных проектах, социальных программах, кредитовании предприятий государственного сектора, субъектов малого и среднего бизнеса, а также населения Республики. Инициативы Банка в сочетании с четкими финансовыми целями, обозначенными в Стратегии, я уверена, помогут нам обеспечить рост нашего бизнеса в интересах акционеров и успешно развиваться.



В 2014 году началась реализация первого этапа Стратегии, в основе которой лежит внедрение мер комплексной внутренней модернизации. В 2015 году должны быть имплементированы более 10 модернизационных проектов, направленных на построение современной, надежной, соответствующей будущим потребностям развития Банка ИТ-системы и инфраструктуры.

В 2014 году «Алмазэргиэнбанк» продолжил работу по выходу на внешние рынки, одновременно расширяя географию своего присутствия внутри республики. Так, открыто представительство в г. Владивостоке, которое призвано развивать сотрудничество на финансовых рынках стран АТР, созданы три новых офиса в г. Якутске, а также на территории республики. Работа по расширению присутствия Банка в регионе будет продолжена и в 2015 году.

От имени Правления «Алмазэргиэнбанка» и от себя лично хочу поблагодарить всех наших партнеров и клиентов за плодотворное сотрудничество, доверие и взаимопонимание. Работая с полной отдачей, мы закладываем надежный фундамент для строительства успешного будущего и планомерного процветания нашей республики. Мы уверены, что ежедневная работа, помноженная на профессиональную точность и старание, трансформируется в высокий ожидаемый результат 2015 года.

Председатель Правления  
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО  
**Николаева Людмила Валерьевна**



# 1

---

**Основные финансовые  
показатели деятельности  
и ключевые события  
2014 года**



## ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ



В 2014 году банковский сектор Российской Федерации столкнулся с новыми вызовами, возникшими в связи с возросшими геополитическими рисками, изменением курса валют и резким ростом процентных ставок. Несмотря на сложившуюся макроэкономическую конъюнктуру, АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО показал достойные финансовые результаты, сохранил свои позиции ведущего банка Республики Саха (Якутия) и подтвердил надежность и качество предоставляемых банковских услуг.

Сегодня «Алмазэргиэнбанк» входит в топ-200 крупнейших российских банков по величине активов, кредитного портфеля и объему привлеченных вкладов населения. Впервые в 2014 году Банк вошел в топ-100 по размеру розничного кредитного портфеля. По состоянию на 1 января 2015 года кредитный портфель (нетто) Банка составил 14 019 млн рублей, объем привлеченных средств – 17 138 млн рублей, величина собственного капитала – 2 214 млн рублей.

## КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2014 ГОДА



- 24 февраля 2014 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО и Международная финансовая корпорация (IFC) подписали «Дополнение к Соглашению об оказании услуг по проекту». Проведен цикл консультаций экспертов IFC по вопросам совершенствования структуры управления рисками и системы управления кредитными рисками.

- Для создания современной системы электронного документооборота с возможностью автоматизации бизнес-процессов в мае 2014 года в Банке внедрена Система управления документами и задачами «ТЕЗИС».
- В июне 2014 года увеличен уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за счет имущественного вноса Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия). Размер уставного капитала Банка составил 1 158 084 446 рублей.
- 27 июня 2014 года состоялось годовое Общее собрание акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, утвердившее Годовой отчет Банка и бухгалтерскую отчетность за 2013 год. Избраны члены Наблюдательного совета и состав Ревизионной комиссии Банка.
- 30 июня 2014 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО и компания «СА-ПРАН» подписали договор на внедрение системы хранилища данных SAPRUN RS для автоматизации технологий управления эффективностью бизнеса, управленческого учета и отчетности.
- 25 августа 2014 года Наблюдательным советом Банка утверждена «Стратегия развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2014–2018 годы».
- На 01 августа 2014 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО вошел в топ-100 российских банков по кредитам физическим лицам (по данным финансового портала [www.banki.ru](http://www.banki.ru)).
- В целях развития территориальной сети АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в 2014 году открыты четыре новых подразделения Банка, в том числе представительство в городе Владивостоке.

ТАБЛИЦА 1.  
КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» ОАО

Показатель, млн рублей	2014 год	2013 год	2012 год
Активы	20 411	21 022	17 357
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	15 007	13 072	11 150
Кредиты и авансы клиентам, нетто	14 019	12 353	10 614
Средства клиентов	17 138	18 102	14 686
Собственные средства	2 214	2 018	1 960
Чистая прибыль	184	70	115
<b>Показатели эффективности, %</b>			
Чистая процентная маржа (NIM)	8,7	8,0	8,3
Отношение расходов к операционным доходам до создания резервов (CIR)	62,5	74,3	72,3
Рентабельность активов (ROA)	0,9	0,4	0,7
Рентабельность собственных средств (ROE)	8,7	3,5	6,7
Среднесписочная численность персонала, чел.	622	607	577

# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2014–2018 ГОДЫ

Основной целью Банка является внесение реального вклада в социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия), содействие укреплению финансово-кредитной системы Республики и развитие на этой основе эффективного банковского бизнеса, обеспечивающего прирост вложений своих акционеров.

Принятие новой Стратегии развития Банка на 2014–2018 годы предусматривает:

- интенсивную докапитализацию Банка;
- рыночную экспансию;
- повышение эффективности деятельности;
- достижение лидирующих позиций в банковском секторе РС (Я);
- создание бренда, узнаваемого на субфедеральном уровне;
- максимизацию финансового результата для акционеров.





# 2

—  
Стратегия,  
МИССИЯ  
и ценности



## МИССИЯ



В активной партнерской консолидации с Правительством Республики мы будем работать на эффективную реализацию инфраструктурных и инвестиционных проектов, поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, реализацию региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения.

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

## ЦЕННОСТИ



### ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ)

**Мы работаем на обеспечение экономического роста Якутии**

Мы осознаем свою ответственность за развитие экономики нашей республики и стремимся, чтобы Якутия стала современным и высокоразвитым регионом. Мы финансируем высокоэффективные отрасли экономики, производящие конкурентоспособную продукцию высокого уровня. Мы поддерживаем местного производителя и хотим, чтобы наши предприниматели развивались.

### ИМИДЖ

**Безукоризненная репутация — залог устойчивости и развития Банка**

Мы более 20 лет работаем на финансовом рынке и активно используем опыт работы, который позволяет нам с уверенностью двигаться вперед. Мы строим свою работу в соответствии с лучшими банковскими традициями, опираясь на профессионализм наших сотрудников, обеспечивая нашим клиентам безукоризненный сервис и высокое качество банковских продуктов. Наши клиенты знают: «Алмазэргиэнбанк» — это надежность, стабильность и порядочность. Мы дорожим нашим добрым именем, которое заслужили за годы упорной работы.

### СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

**Мы стремимся вносить активный вклад в развитие общества и решение социальных вопросов**

Мы гарантируем своим сотрудникам социальную защищенность и стабильность, предоставляем своим клиентам качественные услуги, основанные на высоком профессионализме наших сотрудников, на личном примере каждого сотрудника бережно относимся к окружающей среде, поощряем добровольное участие коллектива Банка в корпоративных социальных и благотворительных акциях Банка и поддерживаем волонтерские инициативы работников Банка.

### КОМАНДА ПРОФЕССИОНАЛОВ

**Профессиональной командой мы достигнем успеха**

Наша команда — это единый живой организм. Наши отношения строятся на взаимном уважении, взаимопомощи и поддержке. Наш сотрудник — это человек, который осознанно и честно выполняет взятые на себя обяза-

тельства, работает с максимальной отдачей. Нам интересно вместе решать сложные задачи и добиваться выдающихся результатов. Наша главная сила — люди. Мы формируем лидеров, которые профессионально и системно работают на всех уровнях управления, создают сильные команды и укрепляют наш дух — дух предпринимательства, энергии, взаимной поддержки и созидательной активности. Мы развиваем наш банк каждым нашим действием изо дня в день, продвигая его к цели и к новому качеству нашей работы. Наша главная сила — сотрудники с высокой компетенцией.

### НАДЕЖНЫЕ ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТОМ

**Потребности клиента — наша забота**

Мы создаем долгосрочные отношения с клиентами и будем делать все необходимое для того, чтобы человек, пришедший в наш Банк, стал нашим постоянным клиентом и рекомендовал нас своим друзьям, знакомым, партнерам. Мы бережно относимся к доверию клиента и оправдываем его. Мы всегда стремимся действовать с достоинством по отношению к себе и к другим. В сложных ситуациях, когда необходимо делать выбор, мы находим честное решение, учитывающее интересы всех сторон. Мы создаем новое качество жизни.

### ЗАКОННОСТЬ, БЕЗОПАСНОСТЬ И ПРОЗРАЧНОСТЬ

**Мы строим свою работу на принципах открытости и прозрачности**

Мы неукоснительно соблюдаем общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательство РФ и РС (Я), внутренние документы Банка. Мы придерживаемся политики максимальной открытости и прозрачности деятельности Банка. Мы стремимся использовать все доступные источники информации для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации о Банке.

### ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИЙ

**Мы внедряем современные банковские технологии для удобства клиентов и оптимизации процессов обслуживания**

Мы приверженцы инновационного стиля во всем, что касается освоения новых сегментов рынка, современных финансовых услуг, передовых банковских технологий, форм работы, новых контактов и предложений, поиска новых областей деятельности, новых форм взаимодействия с клиентами и восприятия новых идей.

### ЗДОРОВЫЙ ОБРАЗ ЖИЗНИ

**Здоровый сотрудник — залог успеха всего Банка**

Здоровый образ жизни стал для нашего Банка неотъемлемой частью корпоративной культуры. С целью сохранения и укрепления здоровья каждого сотрудника в компании разрабатываются и реализуются программы, направленные на формирование здорового образа жизни сотрудников и профилактику заболеваний.

## СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ И ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ БАНКА



Стратегия интенсивного роста и инновационного развития предусматривает ускоренный рост активов и капитала Банка, позволяющего ему войти в состав 100 крупнейших банков России.

Банк должен работать на высокомаржинальных сегментах розничного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса на сохранение крупных корпоративных клиентов, прежде всего, с государственным участием, и получить доступ к иным, в том числе международным источникам фондирования и привлечения субординированных займов. Реализация комплексной модернизации Банка позволит достичь наибольшего значения рентабельности капитала и обеспечить высокий уровень прибыли для капитализации Банка.

Внедрение передовых информационных технологий, развитие человеческого капитала, применение методов и форм управления, основанных на лучших российских и мировых практиках, должно стать надежной основой обеспечения долгосрочной устойчивости и конкурентоспособности Банка к быстро меняющимся и растущим рыночным вызовам.

Необходимость увязки Стратегии развития Банка с планами социально-экономического развития Республики Саха (Якутия) обуславливает активную партнерскую консолидацию Банка с Правительством при понимании роли Банка в обеспечении устойчивого, сбалансированного роста экономики и повышения благосостояния населения региона.

## РЕАЛИЗАЦИЯ СТРАТЕГИИ



В 2014 году началась реализация I этапа Стратегии (комплексная внутренняя модернизация), которая продолжится также в 2015 году. Банк должен реализовать более 10 модернизационных проектов, связанных единой целью, в т. ч.:

- по усовершенствованию бизнес-процессов для повышения прибыльности и эффективности бизнеса и снижения издержек;

СХЕМА 1.

ЭТАПЫ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2014–2018 ГОДЫ





# 3

**Экономика,  
банковский сектор  
и положение в отрасли**



## ЭКОНОМИКА



### МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА<sup>1</sup>

Мировая активность в 2014 году была ниже, чем ожидалось, продолжая тенденцию последних нескольких лет. Мировой темп роста в 2014 году составил 2,6 %, что незначительно отличается от 2,5 % в 2013 году. При этом тенденции развития экономики различных стран все более расходятся. В то время как рынок труда и валютная политика США и Великобритании усиливаются, в Европейском союзе и Японии восстановление экономики после кризиса сталкивается со структурными препятствиями. Спад экономики Китая, в свою очередь, находится под тщательным контролем правительства КНР.

Основными факторами, влияющими на дальнейшее развитие экономики, являются цены на «мягкие товары», постоянно низкие процентные ставки, отличная друг от друга валютная политика государств. В частности, резкое снижение цен на нефть будет содействовать мировой активности и поможет росту стран-импортеров нефти с развивающейся экономикой, однако окажет негативное воздействие на экономику стран, зависящих от экспорта нефти. В целом ожидается умеренный рост мировой экономики до 3,0 % в 2015 году и средний темп роста на уровне 3,3 % до 2017 года.

### РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ<sup>2</sup>

В 2014 году экономика Российской Федерации развивалась на фоне усиления геополитической напряженности вокруг России, в частности введения экономических санкций США и ЕС. В этих условиях усилился отток капитала, наблюдалось заметное снижение цен на нефть, ускорилось падение рубля, инфляция в годовом выражении по итогам года составила 11,4 %, и стала самой высокой с 2009 года. В IV квартале темпы прироста ВВП к соответствующему периоду предыдущего года, по оценке Минэкономразвития России, стали отрицательными (-0,2 %).

Наибольший спад отмечается в инвестиционной деятельности. Темпы прироста инвестиций в основной капитал с начала года колебались в отрицательной области: -4,8 % в первом квартале, -1,4 % во втором, -2,4 % в третьем и -3,0 % в четвертом. По итогам 2014 года инвестиции в основной капитал сократились на 2,5 %. Совокупный портфель кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам прошедшего года до 40 872 млрд рублей, или на 26 % (с исключением курсовой переоценки валютных кредитов на 12,9 %) против прироста на 17,1 % за 2013 год.

В среднесрочной перспективе основным риском для экономического роста в России будет сохраняющийся дефицит инвестиций и доступных кредитных ресурсов. В частности, сокращение прямых иностранных инвестиций может ограничить возможности для развития и передачи инноваций и технологий, что крайне важно для повышения потенциала роста российской экономики. Пока доступ к внешнему финансированию будет оставаться ограниченным, важно осуществлять тщательное управление рисками в финансовом секторе и бюджетными резервами.

<sup>1</sup> Источник: *Global economic prospects: having fiscal space and using it.* – Вашингтон, США: Всемирный Банк. – январь 2015 года.  
URL: <http://www.worldbank.org/eca/russian/data/index.html>

<sup>2</sup> Источник: *Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2014 году.* – Москва, февраль 2015 года.  
URL: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/monitoring/monitoring2014>

Источник: *Доклад об экономике России: новая экономическая эра?* – Всемирный Банк, 1 апреля 2015 г.

<sup>3</sup> Источник: *Отчет исполнительных органов государственной власти РС (Я) об итогах деятельности за 2014 год, утвержденный распоряжением Правительства РС (Я) от 05 февраля 2015 года № 70-р.*

<sup>4</sup> Источник: *Бюллетень «Банковский сектор в 2015 году».* – М.: Эксперт РА, 17 февраля 2015 г.

### РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)<sup>3</sup>

Социально-экономическое развитие республики в 2014 году характеризовалось устойчивым ростом. Наблюдалось улучшение основных макроэкономических показателей, рост среднедушевых денежных доходов населения, значительное превышение доли инвестиций в валовом региональном продукте от запланированных показателей.

Рост социально-экономического развития республики за 2014 год превысил среднероссийский уровень: по динамике темпов роста валового регионального продукта – 103 % (в РФ – 100,5 %), промышленного производства – 104,4 % (в РФ – 101,7 %), по инвестициям в основной капитал – 102,8 (в РФ – 97,2 %), обороту розничной торговли – 104,5 % (в РФ – 101,9 %), реальной заработной плате – 101,9 % (в РФ – 101,3 %).

Объем инвестиций в основной капитал в 2014 году оценивается на уровне 201,9 млрд рублей, или 102,8 % к уровню предыдущего года. Реальные денежные доходы населения, с учетом инфляции, возросли на 0,2 %. Уровень общей безработицы составил 7,4 % от экономически активного населения и сохранился на уровне 2013 года.

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР<sup>4</sup>



Банковский сектор России работал в сложных условиях весь 2014 год. С начала года Центральный банк РФ постепенно увеличивал ключевую ставку с 5,5 % до 17 %. Резкое увеличение ключевой ставки с 10,5 % до 17 % в декабре наряду с ограничением доступа российских компаний и банков к международным финансовым ресурсам привело к значительному росту ставок по вкладам физических лиц и депозитов юридических лиц, а также удорожанию стоимости заимствования, что, в свою очередь, отразилось на спросе и усилило инфляцию. Кредитные организации испытывали недостаток ликвидности, отток вкладов населения в связи с ростом спроса на наличную валюту, повышение кредитных рисков.

Снижение процентной маржи и ухудшение качества кредитных портфелей – ключевые риски банковского сектора в 2015 году. Еще в конце прошлого года банки столкнулись с одновременной реализацией сразу двух рисков – процентного и ликвидности. Нестабильность на валютном и фондовом рынках привела к необходимости внесения дополнительного обеспечения в рамках сделок РЕПО и валютных свопов, что вызвало резкое ухудшение ситуации с ликвидностью в банках с высокой долей данных операций в активах.

Развитие банковского сектора в 2015 году в значительной степени будет определяться динамикой цен на нефть. Кроме того, ожидается, что значительно вырастет рыночная доля банков с государственным участием, во многом благодаря программе докапитализации через облигации федерального займа.

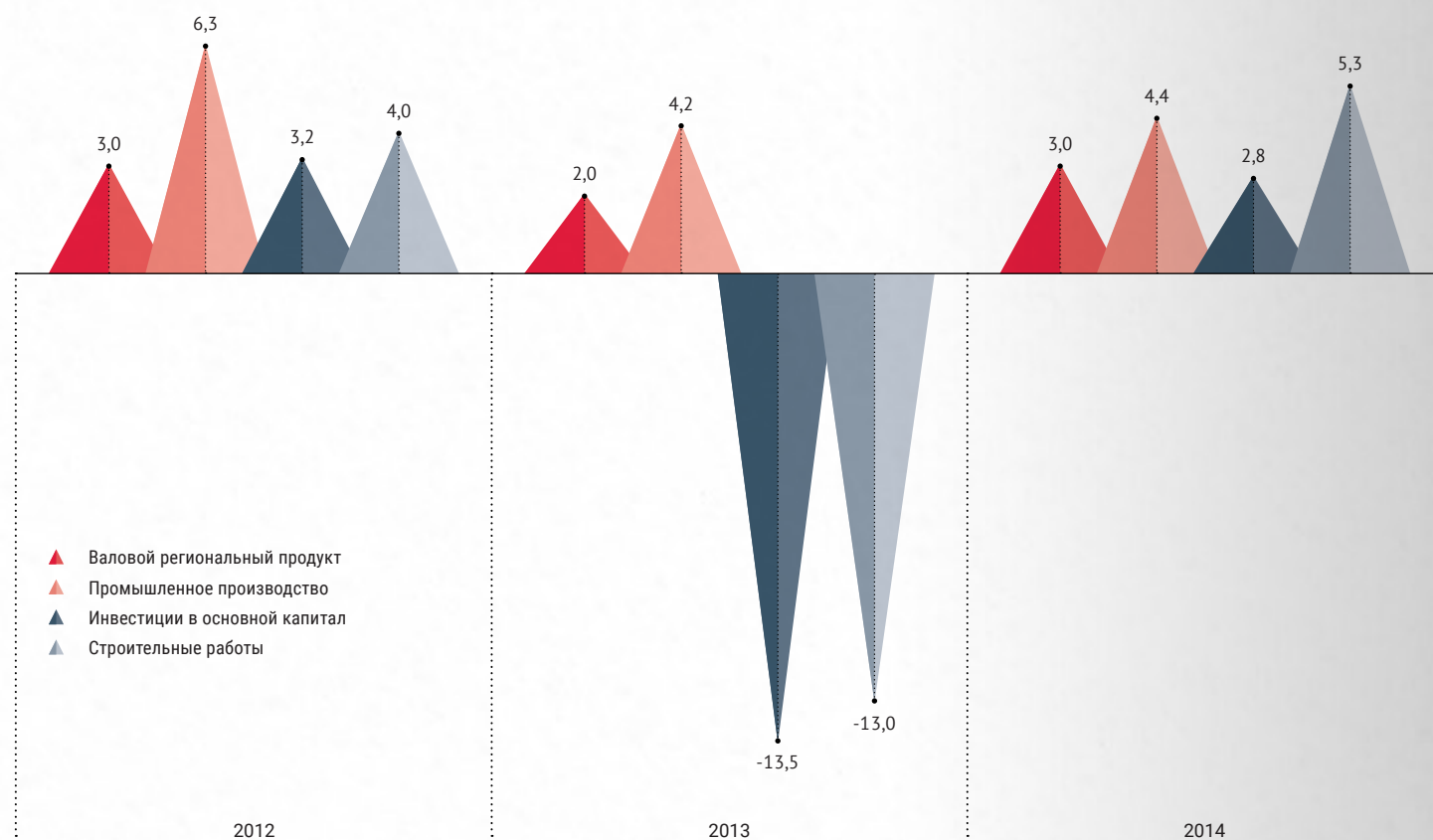
# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2014–2018 ГОДЫ

Наиболее важным результатом реализации Стратегии Развития должно стать усиление влияния «Алмаз-эргиэнбанка» на экономику республики путем активного участия в реализации инфраструктурных и инвестиционных проектов, социальных программ, кредитовании предприятий государственного сектора, субъектов малого и среднего бизнеса, а также населения республики.



ДИАГРАММА 1.

ДИНАМИКА СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ), В % К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ



## ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО — один из крупнейших финансовых институтов в Республике Саха (Якутия). На протяжении 20 лет устойчивое состояние и успешное поступательное развитие Банка неразрывно связаны с реализацией стратегических планов развития Республики Саха (Якутия). «Алмазэргиэнбанк» активно участвует в приоритетных направлениях экономического развития республики, содействует интеграции региона в экономику Дальневосточного федерального округа и стран Азиатско-Тихоокеанского региона.

Банковский сектор Республики Саха (Якутия) на 01.01.2015 представлен 26 кредитными организациями, из них 4 самостоятельно действующих коммерческих банка, 22 филиала инорегиональных банков. АКБ «Алмазэргиэнбанк», являясь крупнейшим республиканским банком по ряду важнейших показателей банковской деятельности — сумме ак-

тивов, объему кредитования, депозитам юридических и физических лиц, занимает ведущие позиции на финансовом рынке республики.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО с уставным капиталом в сумме 1 558,1 млн рублей занимает первое место среди самостоятельных банков по размеру уставного капитала. Доля «Алмазэргиэнбанка» в общем объеме активов банков составляет 10,5 %\*. В 2014 году по кредитованию юридических лиц доля Банка снизилась до 3,3 %, по кредитованию физических лиц увеличилась до 5,5 %.

В связи с увеличением 16 декабря 2014 года ключевой ставки Центрального банка РФ на 5 базисных пунктов, до 17 %, и значительным увеличением конкурентами ставок по вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц наблюдался значительный отток средств населения в декабре 2014 года. Благодаря своевременно проведенной политике по разработке и внедрению конкурентоспособных предложений по вкладам физических лиц и индивидуальному подходу к предложению ставок по депозитам юридических лиц АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО минимизировал возникшие риски и сохранил ликвидность на достаточно высоком уровне.

Таким образом, удельный вес участия Банка на республиканском рынке вкладов физических лиц снизился незначительно, на 1,5 %, и со-

\* Расчет сделан по внутренней методике банка на основании данных Центрального банка Российской Федерации ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)), статистического бюллетеня «Деятельность коммерческих банков Республики Саха (Якутия) за январь — сентябрь 2014 года».

ТАБЛИЦА 2.

ДОЛЯ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» ОАО НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ РЕСПУБЛИКИ ЗА 2012–2014 ГОДЫ, %

Показатель*	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2013
Активы	10,5	13,3	13,4
Кредитный портфель, в т. ч.	4,4	5,3	5,5
Кредиты юридическим лицам	3,3	5,1	4,9
Кредиты физическим лицам	5,5	5,4	6,0
Депозиты юридических лиц	12,4	8,4	24,6
Депозиты физических лиц	15,4	16,9	16,5

\* Расчет сделан по внутренней методике банка на основании данных Центрального Банка Российской Федерации ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)), Статистического бюллетеня «Деятельность коммерческих банков Республики Саха (Якутия) за январь-сентябрь 2014 года».

ТАБЛИЦА 3.

ПОЗИЦИИ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» ОАО В РЕЙТИНГЕ РОССИЙСКИХ БАНКОВ ЗА 2012–2014 ГОДЫ\*\*

Показатели	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2013
Собственные средства (капитал)	201	206	224
Активы	182	173	192
Кредиты предприятиям и организациям	154	170	186
Кредиты физическим лицам	98	110	108
Вклады физических лиц	127	117	122

\*\* Источник: по данным финансового портала [www.banki.ru](http://www.banki.ru) по РСБУ.

ставил 15,4 %. «Алмазэргиэнбанк» сохраняет свои лидирующие позиции по привлечению вкладов от населения. Кроме того, отмечается значительное увеличение доли Банка по депозитам юридических лиц на 4 % в сравнении с 2013 годом.

По данным финансового портала [www.banki.ru](http://www.banki.ru), по объемам кредитования физических лиц АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО вошел в топ-100 (98е место) банков России. В рейтинге российских банков по состоянию на 1 января 2015 года «Алмазэргиэнбанк» занимает: 201-е место по объему собственных средств (капитала) Банка, 182-е место по размеру активов, 154-е место по кредитам предприятиям, 98-е место по потребительским кредитам, 127-е место по вкладам физических лиц.

За трехлетний период рейтинг Банка по собственным средствам (капиталу) повысился на 23 пункта, по активам — на 10, по кредитам предприятиям и организациям — на 32, по кредитам физическим лицам — на 10, по вкладам физических лиц снизился на 5 пунктов.

Кредитные рейтинги крупнейших экспертных агентств подтверждают надежность и стабильность Банка. По оценке ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», уровень кредитоспособности «Алмазэргиэнбанка» определен как очень высокий, что подтверждает способность Банка

своевременно исполнять свои как текущие, так и возникающие в ходе деятельности финансовые обязательства. Согласно оценкам Международного рейтингового агентства Fitch Ratings, рейтинг Банка был определен на национальном уровне как высокий — А+, на международном уровне — ВВ-, что свидетельствует, несмотря на повышенную уязвимость к риску дефолта, о финансовой гибкости Банка.

ТАБЛИЦА 4.

КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» ОАО НА 31.12.2014

Агентство	Рейтинг	Прогноз
Fitch Ratings	ВВ-	Стабильный
Fitch Ratings (rus)	А+	Стабильный
Эксперт РА	А+	Стабильный



# 4

Отчет  
менеджмента



«Алмазэргиэнбанк» успешно работает на рынке банковских услуг более 20 лет, являясь одним из 40 банков Российской Федерации и единственным банком на Дальнем Востоке с государственным участием.

Банк имеет устойчивую деловую репутацию в российских и международных кругах и ведет активную деловую жизнь. В настоящий момент АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является:

- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- Участником Единой торговой сессии ММВБ;
- Членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциированным членом международной платежной системы VISA International;
- Аффилированным членом международной платежной системы MasterCard;
- Участником государственной системы страхования вкладов;
- Членом Подкомиссии по сотрудничеству в финансовой сфере Российско-Китайской комиссии по организации регулярных встреч глав правительств России и Китая.

## ОБЗОР ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Положение и развитие Банка неразрывно связаны с социально-экономическим развитием Республики Саха (Якутия) и стратегическими планами региона. «Алмазэргиэнбанк» активно участвует в приоритетных направлениях экономического развития Республики, содействует интеграции региона в экономику Дальневосточного федерального округа и стран Азиатско-Тихоокеанского региона.

В текущих условиях рынка мы стремимся не только сохранить стабильное положение Банка, но и перейти на новый уровень развития, используя все имеющиеся возможности и перспективы. Мы постоянно расширяем перечень оказываемых услуг, стремимся повышать их качество и доступность, создаем все условия для комфортного и приятного обслуживания.

«Алмазэргиэнбанк» оказывает поддержку в реализации проектов предприятий:

- строительного комплекса и производства строительных материалов;
- транспорта;
- топливно-энергетического комплекса;
- сельского хозяйства;
- лесного хозяйства и деревообработки;
- золотодобывающей отрасли и др.

Мы осознаем нашу социальную ответственность перед всеми жителями Якутии и активно участвуем в реализации программ:

- ипотечного кредитования;
  - транспортного проекта;
  - кампусного проекта Северо-Восточного федерального университета.
- Направления деятельности Банка:
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

- кредитование физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов;
- осуществление переводов денежных средств;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация;
- купля-продажа иностранной валюты;
- осуществление операций с драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт, торговый эквайринг;
- обслуживание внешнеторговых контрактов;
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом;
- оказание консультационных и информационных услуг.

На 1 января 2015 года территориальная сеть банка представлена 14 дополнительными офисами в улусах республики, 8 операционными офисами, в том числе в городе Хабаровске, представительствами банка в городах Москве, Санкт-Петербурге и Владивостоке.

## КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС



Одним из приоритетных направлений деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является работа с корпоративными клиентами. Мы всегда стремимся к долгосрочному, плодотворному сотрудничеству с клиентами и стараемся налаживать доверительные отношения, способствующие достижению обоюдных целей и взаимному успеху. В рамках реализации Стратегии развития Банк реализует принцип «успешный клиент – успешный банк».

### КЛИЕНТСКАЯ БАЗА

На 1 января 2015 года в банке обслуживаются около 13 тысяч клиентов, из них 5,6 тысячи – юридических лиц, 6,9 тысячи – индивидуальных пред-

# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2014–2018 ГОДЫ

Основной задачей Банка к 2019 году в корпоративном бизнесе будет являться увеличение рыночной доли Банка на рынке кредитования юридических лиц Республики Саха (Якутия) и поддержка размера кредитного портфеля, позволяющего занимать не менее 12,5 % рынка с учетом возрастающей конкуренции.

Отраслевая структура кредитного портфеля и портфеля малого и среднего бизнеса (МСБ) будет увязана с соответствующими приоритетами социально-экономического развития республики. Одним из приоритетов Банка является участие в государственных программах и национальных проектах.

В сегменте малого и микробизнеса (ММБ) Банк будет внедрять модель работы по принципу «единого окна», основанную на высоком уровне стандартизации и автоматизации операций и сервиса.

Планируется также внедрение методологии оценки заемщиков на основе внутренних кредитных рейтингов путем сбора и анализа информации об истории отношений Банка с каждым клиентом.

В сегменте крупного и среднего бизнеса Банк продолжит проводить политику индивидуальной работы с каждым своим клиентом.



принимателей. Основные клиенты Банка — малые и средние компании, на которые приходится 59 % корпоративного кредитного портфеля банка.

ДИАГРАММА 2.  
ДИНАМИКА КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ ЗА 2012–2014 ГОДЫ, КЛИЕНТОВ

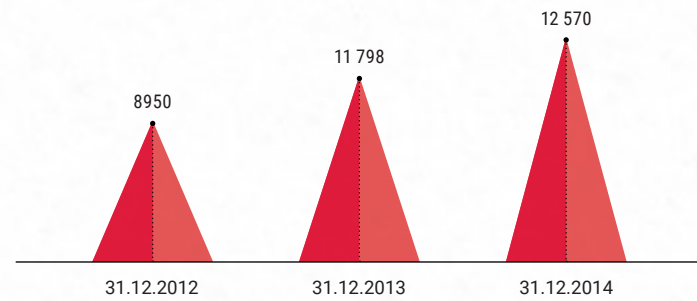
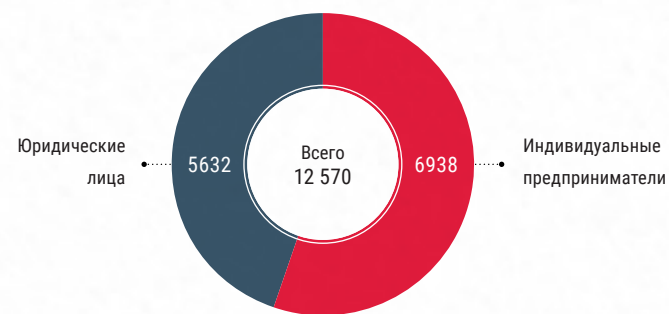


ДИАГРАММА 3.  
СТРУКТУРА КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ ЗА 2012–2014 ГОДЫ, КЛИЕНТОВ



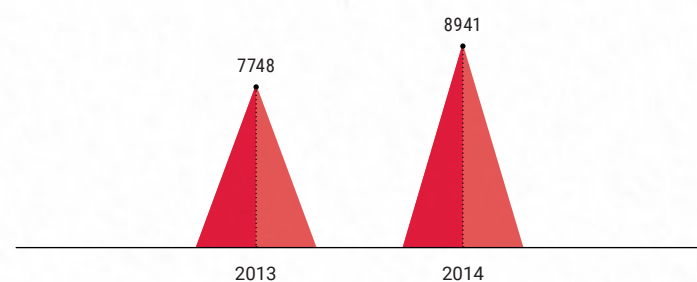
## КРЕДИТОВАНИЕ

Позитивная динамика и значительный рост показателей деятельности Банка в 2014 году являются отражением реализации Стратегии развития Банка.

Объем корпоративного кредитного портфеля за 2014 год вырос на 15,4 % и на 1 января 2015 года составил 8 941 млн рублей. Наибольшая доля кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится на кредиты, предоставленные головным отделением (72,3 %). Основную долю кредитного портфеля в размере 31,9 % занимают предприятия, осуществляющие торговую деятельность. Значительных структурных изменений за 2014 год в портфеле не произошло.

ДИАГРАММА 4.  
ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЗА 2013–2014 ГОДЫ, МЛН РУБЛЕЙ

▲ (до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля)



Широкая линейка кредитных продуктов позволяет удовлетворять потребности корпоративных клиентов, ведущих свою деятельность в самых различных секторах экономики.

«Алмазэргиэнбанк» оказывает поддержку в реализации проектов предприятий:

- торговли;
- строительного комплекса и производства строительных материалов;
- транспорта;
- ЖКХ и энергетики;
- сельского хозяйства, лесного хозяйства и деревообработки;
- алмазно-бриллиантового комплекса;
- золотого комплекса и др.

ДИАГРАММА 5.  
СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПО ОТРАСЛЯМ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА, ТЫС. РУБЛЕЙ



## КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

В корпоративном кредитовании «Алмазэргиэнбанк» делает акцент на организации малого и среднего бизнеса, понимая важность сегмента для развития региональной экономики. Кредитный портфель по субъектам малого и среднего бизнеса занимает наибольшую долю в кредитном портфеле банка и на 31 декабря 2014 года составил 5 166 млн рублей\*.

Структура кредитного портфеля субъектов малого и среднего бизнеса имеет аналогичные характеристики портфеля в целом. Так, наибольшую долю занимает торговля — 31,8 (38,3)%, строительство — 37,4 (25)%, транспорт — 12,0 (10,6)%, финансы — 3,6 (6,7) %\*.

В течение 2014 года «Алмазэргиэнбанк» продолжал работать над улучшением продуктовой линейки и условий предоставления кредитов. Кредиты предоставляются как на ведение текущей деятельности (кредиты на пополнение оборотных средств, овердрафты), так и на инвестиционные цели («Инвест-Ипотека», «Инвест-Авто», «Инвест-Оборудование»,

\* По данным управленческой отчетности банка на основе отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

«Кредит на модернизацию», «Проектное финансирование» и другие специальные кредитные продукты). В целях поддержки строительных организаций совместно с НП СРО «Союз строителей Якутии» был разработан кредитный продукт под льготные условия кредитования с привязкой к размещенному в банке депозиту.

Кроме того, Банк принимает участие в реализации государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса совместно с НП «Фонд развития малого предпринимательства РС (Я)». Под поручительство Фонда в 2014 году кредитов предоставлено на сумму 185,6 млн рублей.

«Алмазэргиэнбанк» с целью поддержки субъектов малого и среднего бизнеса с 2012 года активно сотрудничает с ОАО «МСП Банк» (г. Москва), которое реализует государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства с 2004 года.

В 2014 году продолжалась работа по повышению эффективности корпоративного бизнеса с учетом новых вызовов времени. В конце 2014 года внесены изменения в организационную структуру Банка, в результате которых выделен и назначен директор департамента корпоративного бизнеса. Разработана новая организационная структура департамента, направленная как на повышение качества обслуживания клиентов, так и на минимизацию кредитных рисков, внедрение которой осуществляется в 2015 году.

## БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ

В течение 2014 года «Алмазэргиэнбанк» активно предоставлял своим клиентам банковские гарантии, что было обусловлено повышенным спросом клиентов в данном продукте для участия в торгах и предоставлении обеспечения. Так, были предоставлены 94 банковские гарантии на общую сумму 1 270,7 млн рублей. Портфель банковских гарантий на 1 января 2015 года составил 1 497 млн рублей, что в 2,4 раза превышает показатель 2013 года, в том числе субъектов малого и среднего бизнеса — 1 157,7 млн рублей.

## РЕСУРСНАЯ БАЗА

В «Алмазэргиэнбанке» клиенты могут открывать любые виды счетов в рублях и во всех основных мировых валютах, а также совершать любые расчеты.

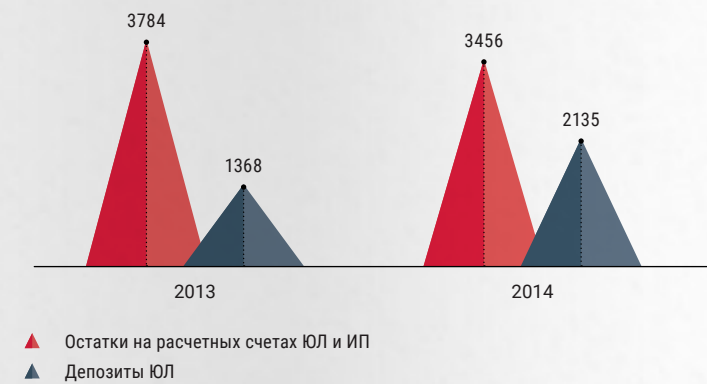
К услугам клиентов все виды операций с наличными денежными средствами, в том числе услуги инкассации.

В целях повышения качества обслуживания клиентов в 2014 году в структуре банка выделен операционный департамент, на который возложена ответственность за организацию операционно-кассового обслуживания клиентов Банка. Одно из основных направлений указанного подразделения — повышение лояльности клиентов к Банку, качественное улучшение сервиса и предоставляемых услуг.

В 2014 году объем привлеченных средств корпоративных клиентов возрос на 8,5 % и составил 5 591 млн рублей. Крупнейшими вкладчиками Банка являются НПФ «Алмазная осень», ОАО «РИК Плюс», НП «Самоуправляемая организация «Союз строителей Якутии», МУП «Агентство по развитию территорий», ОАО «Республиканская инвестиционная компания», ФГАОУ «СВФУ им. М.К. Аммосова», ООО ДСО «Сэттэ».

На 01.01.2015 общее количество счетов корпоративных клиентов составляет 12 570, из них 5 632 — юридических лиц, 6 938 — индивидуальных предпринимателей. За 2014 год количество расчетных счетов возросло на 772, или на 6,5 %.

ДИАГРАММА 6.  
СРЕДСТВА КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ, МЛН РУБЛЕЙ



▲ Остатки на расчетных счетах ЮЛ и ИП  
▲ Депозиты ЮЛ

Для повышения скорости и эффективности проведения банковских операций действуют услуги дистанционного банковского обслуживания. В 2014 году Банком дополнительно привлечены 676 клиентов к услугам дистанционно-банковского обслуживания. Всего на 01.01.2015 подключено 3112 клиентов или более 24 % от их общего числа.

## ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Банк успешно ведет торги на валютном рынке ММВБ. За 2014 год объем операций на ММВБ составил 3 430 млн рублей, что на 51,6 % выше значения 2013 года. За 2014 год открыт 31 валютный текущий счет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Заключены договор об общих условиях проведения операций по покупке-продаже наличной иностранной валюты, генеральное соглашение об общих условиях проведения операций на валютном и денежном рынках, договоры об открытии и порядке ведения корреспондентского счета в иностранной валюте с «Банком Китая (ЭЛОС)». Через «Банк Китая (ЭЛОС)» проведена банкоматная сделка на покупку 500,0 тысяч китайских юаней.

Открыты корреспондентский счет в ОАО «Промсвязьбанк» в канадских долларах, корреспондентский счет в АКБ «Банк Китая (ЭЛОС)» в китайских юанях, корреспондентский счет в «АТБ» (ОАО) в долларах США и евро.

В октябре 2014 года Банк был подключен к торговой площадке «PSB-Rates on-line» в АКБ «Промсвязьбанк».

Банк обеспечивает полный комплекс услуг валютного контроля, включая бесплатное консультирование. По состоянию на 1 января 2015 года количество действующих паспортов сделок по внешнеторговым контрактам составило 189, в том числе в течение 2014 года оформлены 77 паспортов.

## РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

Розничный бизнес в 2014 году продолжил динамично развиваться. Банк является одним из лидеров регионального рынка по привлечению средств населения, кредитованию физических лиц в республике. В 2014 году АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО вошел в топ-100 российских банков по кредитам физическим лицам. В целом число розничных клиентов превысило 300 тысяч человек.



Мы продолжаем активно работать над улучшением качества обслуживания, расширением территориальной сети, повышением доступности кредитов и расширением спектра услуг для удовлетворения растущих потребностей населения в современных банковских продуктах.

В 2014 году в «Алмазэргиэнбанке» создан Премиум-офис, нацеленный на привлечение и обслуживание привилегированных и состоятельных клиентов, в целях повышения их лояльности, укрепления конкурентных позиций на рынке.

## КРЕДИТОВАНИЕ

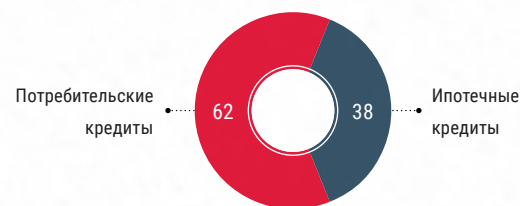
За 2014 год портфель кредитов физических лиц «Алмазэргиэнбанка» вырос на 19,3 %, до 6 065 млн рублей. Рост кредитования розничных клиентов ускорился, преимущественно за счет кредитования клиентов, имеющих зарплатные карты Банка. Всего за 2014 год выдано кредитов на 3 418 млн руб., что на 18,6 % выше показателя 2013 года.

Наиболее высокими темпами в 2014 году развивалось ипотечное кредитование, объем выдачи которых, вырос в 2,6 раза и составил 503 млн руб. При этом рост портфеля в 2014 году составил 13,6 %, при этом что качество портфеля оставалось стабильно высоким.

В 2014 году «Алмазэргиэнбанк» активно кредитовал клиентов, имеющих зарплатные карты Банка, фокусируясь на привлечение только качественных клиентов. За год портфель потребительских кредитов вырос на 23 %.

ДИАГРАММА 7.

СТРУКТУРА РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ НА 31.12.2014, %

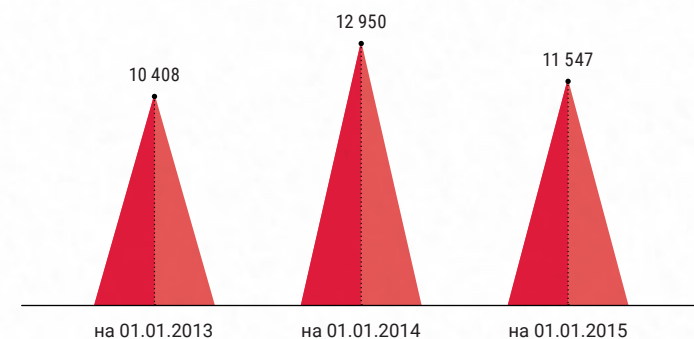


## РЕСУРСНАЯ БАЗА

В 2014 году в связи со сложившейся к концу года макроэкономической ситуацией в стране наблюдалось снижение объема средств на счетах физических лиц в Банке на 10,8 %, до 11 547 млн рублей.

ДИАГРАММА 8.

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗА 2012–2014 ГОДЫ, МЛН РУБЛЕЙ\*



\* Данные отчетности Банка по МСФО.

В целях недопущения дальнейшего оттока средств физических лиц, а также для привлечения новых клиентов в Банк и удержания имеющихся в IV квартале 2014 года были внедрены новые виды вкладов с привлекательными условиями для всех групп клиентов. По состоянию на 1 января 2015 года объем привлеченных средств по новым видам вкладов составил 2 929 млн рублей. Значительную долю ресурсной базы «Алмазэргиэнбанка» продолжают составлять средства пенсионеров.

Процентные ставки по вкладам физических лиц в 2014 году неоднократно пересматривались в соответствии с рыночной конъюнктурой. Если в первой половине года ставки снижались, то начиная с июля 2014 года, далее усиленно в декабре 2014 года Банк увеличивал ставки вслед за рынком, а также в связи с увеличением ключевой ставки Банка России.

## БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

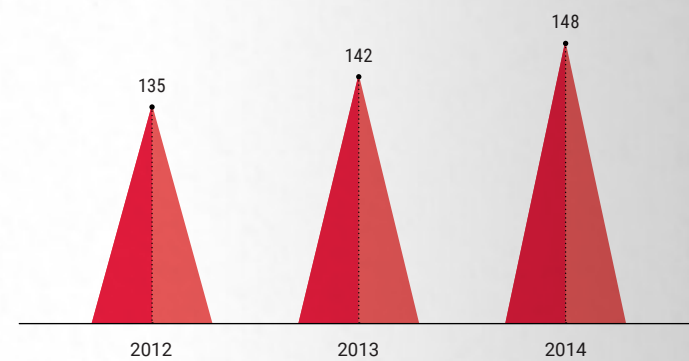
За несколько лет пластиковые карты стали неотъемлемой частью жизни населения и прочно интегрировались в повседневную жизнь якутян. Пластиковый бизнес Банка продолжает успешно развиваться.

По итогам 2014 года количество банковских карт, выпущенных АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, увеличилось на 5,3 %, до 148 тысяч карт.

В 2014 году количество операций с использованием карт Банка возросло на 21,7 % и составило 8,8 млн операций. Объем безналичных операций по банковским картам увеличился на 56 %, до 5 597 млн рублей, доля которых в общем объеме оборотов по картам стабильно растет и увеличилась за год с 12 % до 17 %.

ДИАГРАММА 9.

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА БАНКОВСКИХ КАРТ, ТЫС. ШТУК



Продолжает свое развитие терминальная и банкоматная сеть Банка. Всего в 2014 году установлены около 300 терминалов в торговой сети и 14 банкоматов. Общая сеть устройств банка, обслуживающих карты, насчитывает по состоянию на 1 января 2015 года свыше 1000 терминалов в торговой сети, около 130 банкоматов и 60 терминалов в сети выдачи наличных.

В 2014 году дальнейшее развитие получил транспортный проект. На 1 января 2015 года количество держателей социальных карт составило более 30 тысяч человек. Транспортным приложением социальных карт пользовались в среднем 13 тысяч человек в месяц, совершено поездок на общую сумму 140,3 млн рублей. Ведутся работы по реализации проекта дополнительно в двух крупных городах республики.

В 2014 году выпущено около 4500 кампусных карт для Северо-Восточного федерального университета им. М.К. Аммосова, что в 2,6 раза превышает показатель 2013 года.

# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2014–2018 ГОДЫ

Одними из основных стратегических подходов Банка в розничном бизнесе являются продуктоориентированность и совершенствование ИТ-технологий, позволяющих обеспечить рост производительности труда и оптимизацию бизнес-процессов.

Рост кредитования физических лиц планируется обеспечить за счет:

- развития территориальной сети Банка;
- гибкой продуктовой политики Банка (в том числе активного развития и увеличения доли в кредитном портфеле кредитных карт, развития ипотечного кредитования);
- оптимизации и стандартизации бизнес-процессов;
- внедрения новых технологий в процессе кредитования;
- внедрения CRM-системы, глубокой сегментации клиентской базы, развития кросс-продаж и предодобренных кредитных лимитов.



Разработан и согласован с VISA дизайн карт Visa Infinite. Проработаны и адаптированы схемы выдачи кредитов на карты: выпущены предодобренные кредитные карты, дебетовые карты для выдачи кредита типа VISA Instant Issue.

### ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

В течение 2014 года продолжалась активная работа по подключению клиентов к услугам дистанционного банковского обслуживания. В отчетном периоде спрос на услугу «Свой Банк Онлайн» увеличился в 1,5 раза по сравнению с 2013 годом.

В программе «Свой Банк Онлайн» добавлены новые получатели, улучшен интерфейс, добавлена поддержка локаций банкоматов и офисов банка. Настроен модуль поддержки мобильного банкинга для устройств на платформе IOS.

К услуге SMS-инфо на 1 января 2015 года подключены 142 тыс. клиентов, в том числе за 2014 год подключено на 46 % больше клиентов, чем в 2013 году.

## РАБОТА С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

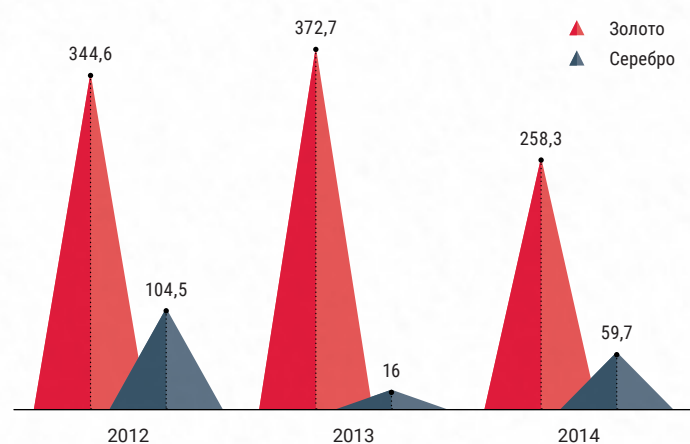
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО ведет работу на рынке драгоценных металлов более 8 лет. Банком осуществляются следующие основные виды операций с драгоценными металлами:

- 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.

За 2014 год банком осуществлена продажа драгоценных металлов: золота в слитках в объеме 258 кг (в 2013 году – 373 кг) и серебра в объеме 60 кг (в 2013 году – 16 кг).

ДИАГРАММА 10.

#### ДИНАМИКА ПРОДАЖИ ЗОЛОТА И СЕРЕБРА В СЛИТКАХ, КГ



## ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

В целом Банк в 2014 году придерживался консервативной политики управления портфелем ценных бумаг как следствие сложившейся неустойчивой ситуации на мировом и российском рынках. При формировании портфеля ценных бумаг Банк уделял особое внимание надежности ценных бумаг и минимизации рисков по ним. Портфель в основном используется для управления ликвидностью Банка.

За 2014 год портфель ценных бумаг сократился на 8 %, до 1 142 млн рублей. При этом структура портфеля существенно не претерпела изменений.

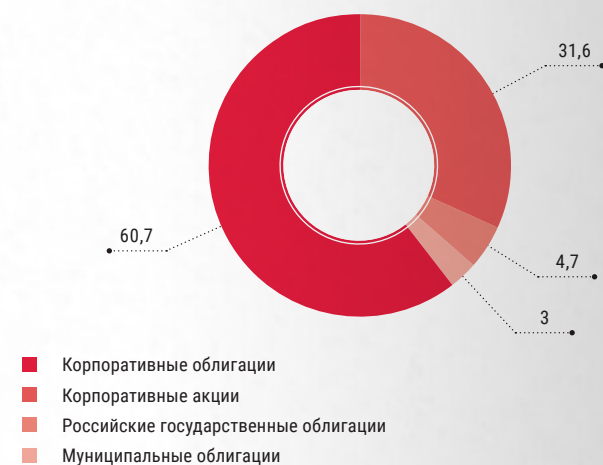
Основную часть портфеля занимали корпоративные облигации кредитных и некредитных организаций, которые представлены облигациями крупных российских компаний и облигациями республиканской компании, имеющей гарантию Республики Саха (Якутия), они обращаются на организованном рынке. Муниципальные облигации представлены облигациями г. Москвы, корпоративные акции представлены котируемыми и некотируемыми акциями крупных российских компаний. Некотируемые акции представлены акциями крупных компаний Республики Саха (Якутия), связанных с региональной инфраструктурой.

Впервые в 2014 году были заключены сделки РЕПО – привлечение денежных средств под обеспечение ценных бумаг для поддержания ликвидности Банка. Общий объем привлеченных по таким сделкам средств составил 803,5 млн рублей.

Общий объем сделок по покупке ценных бумаг за 2014 год составил 3 613 млн рублей, объем сделок по продаже – 3 375 млн рублей.

ДИАГРАММА 11.

#### СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ НА 31.12.2014, %



## ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Несмотря на существенное ухудшение макроэкономических показателей, в 2014 году «Алмазэргиэнбанку» удалось показать достойные результаты. Чистая прибыль по Международным стандартам финансовой отчетности составила 184 млн рублей, увеличившись к 2013 году в 2,6 раза, что повлияло на увеличение показателей рентабельности активов (ROA) до 0,9 % и рентабельности капитала (ROE) до 8,7 %.

Чистые операционные доходы до вычета резервов увеличились за 2014 год по сравнению с предыдущим годом на 30,2 %. «Алмазэргиэнбанк» показал значительный рост по всем ключевым статьям доходов: чистые процентные доходы увеличились на 24,6 %, что обусловлено ростом объемов кредитования, а также увеличением чистой процентной маржи на 0,7 п. п., до 8,7 %, чистые комиссионные доходы увеличились на 18,3 %, главным образом, за счет расчетно-кассового обслуживания клиентов, увеличения объемов выданных гарантий, а также розничного и пластикового бизнеса.

Операционные расходы в 2014 году замедлили свой рост относительно предыдущего года и составили 12,2 % против 18,7 % в 2013 году, или на 18 п. п. ниже роста полученных в 2014 году чистых операционных доходов до вычета резервов. В связи с этим отношение расходов к доходам (CIR) до вычета резервов составило 62,5 %, что на 11,8 п. п. ниже показателя за 2013 год.

Учитывая ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения, а также консервативный подход к созданию резервов на возможные потери, Банк направил в 2014 году на отчисления в резервы под обесценение кредитного портфеля и прочих активов 365 млн рублей, что в 1,9 раза выше показателя 2013 года. Таким образом, уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резервов по данным на 31 декабря 2014 года составил 6,6 % против 5,5 % на 31 декабря 2013 года.

В 2014 году активы «Алмазэргиэнбанка» составили 20 411 млн рублей, что на 2,9 % ниже показателя 2013 года. На снижение активов повлияло снижение средств клиентов на 5,3 %, до 17 138 млн рублей, что обусловлено снижением объема средств на счетах физических лиц на 10,8 %, до 11 547 млн рублей, в связи со сложившейся к концу 2014 года макроэкономической ситуацией в стране.

Несмотря на это, кредитный портфель с начала года увеличился на 14,8 % и достиг 15 007 млн рублей до вычета резервов, или 14 019 млн рублей после вычета резервов, что соответствует запланированному объему (100 %). Основным драйвером роста кредитного портфеля являлись кредиты розничным клиентам, которые увеличились на 19,2 % против роста в 15,4 % в корпоративном кредитовании.

Основную долю сводного кредитного портфеля, как и в 2013 году, занимает корпоративный кредитный портфель в размере 8 941 млн рублей (60 %). Розничный кредитный портфель в размере 6 065 тыс. рублей – 40 %.

В территориальном разрезе в структуре портфеля 65 % занимает доля г. Якутска, 29 % – региональная сеть по республике и 6 % – региональная сеть за пределами Республики Саха (Якутия).

Уровень просроченной задолженности\* составляет 2,8 %, что на 0,1 % выше запланированного уровня, но существенно ниже среднерыночных показателей уровня просроченной задолженности по России – 4,3 % и по Республике Саха (Якутия) – 3,6 %. Покрытие резервами неработающих кредитов\*\* в 2014 году сохранилось на достаточно высоком уровне – 236 % (в 2013 году – 224 %).

Собственные средства Банка за 2014 год увеличились на 9,7 % и составили 2 214 млн рублей. Прирост собственных средств обусловлен увеличением в 2014 году акционерного капитала на 35 млн рублей за счет имущественного вноса Министерства имущественных и земельных отношений, а также прибылью по результатам деятельности.

По итогам 2014 года коэффициент достаточности основного капитала Банка составил 7,5 %; а общего капитала – 11,5 %\*. При этом в 2014 году произошло снижение показателей достаточности капитала, которое объясняется ростом активов, взвешенных по уровню риска.

Банком в 2014 году обеспечено выполнение установленных Наблюдательным советом плановых основных показателей деятельности:

- по прибыли – 123,5 %;
- по собственному капиталу – 104 %;
- по кредитному портфелю – 100 %.

Вместе с тем Банком не выполнен план по привлечению средств (93,7 %) и, соответственно, план по совокупным активам (97 %), на что повлиял отток средств физических лиц в декабре 2014 года.

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2015 ГОДУ

Перед АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в 2015 году стоит важная задача создания крепкой платформы для дальнейшего устойчивого развития и успешной интеграции Банка в российское и мировое экономическое пространство. Основополагающим в данной ситуации является процесс капитализации Банка, обеспечивающий укрепление его финансового потенциала.

Источниками докапитализации согласно Стратегии развития Банка определены:

- увеличение основного капитала Банка за счет взносов действующих и потенциальных акционеров;
- привлечение капитала второго уровня за счет субординированного финансирования;
- обеспечение менеджментом Банка накопленной чистой прибыли.

В соответствии с Указом Главы Республики Саха (Якутия) № 323 от 12 февраля 2015 года «Об утверждении плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности Республики Саха (Якутия) в 2015 году» предусмотрена докапитализация АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в размере 900 млн рублей посредством вложения средств основного акционера Банка – Министерства имущественных и земельных отношений РС (Я).

В результате докапитализации уставный капитал Банка к концу 2015 года возрастет до 2,06 млрд рублей, собственные средства (ка-

\* По данным управленческой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

\*\* Отношение сформированных Банком резервов на возможные потери по ссудам на просроченную задолженность по кредитам.



ТАБЛИЦА 5.  
ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ЗА 2013–2014 ГОДЫ

№	Показатель	2013	2014	Изменение, %
1	Активы, млн руб.	21 022	20 411	-2,9
2	Обязательства, млн руб.	19 004	18 198	-4,2
3	Собственные средства, млн руб.	2 018	2 214	+9,7
4	Операционные доходы до вычета резервов, млн руб.	1 311	1 707	+30,2
5	Процентные доходы, млн руб.	1 894	2 212	+16,6
6	Процентные расходы, млн руб.	-916	-993	+8,4
7	Чистые процентные доходы, млн руб.	978	1 218	+24,5
8	Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитного портфеля, млн руб.	782	853	+9,1
9	Административные и прочие операционные расходы	973	1092	+12,2
10	Прибыль до налогообложения, млн руб.	131	234	+78,6
11	Прибыль, млн руб.	70	184	+162,9
12	Дивиденды выплаченные, млн руб.	31	35*	+12,9
13	Прибыль на акцию (EPS), руб.	0,05	0,12	+12

\* По прогнозным данным Банка.

питал) – в 1,5 раза, или до 3,8 млрд рублей. И, как следствие, будут обеспечены финансовая устойчивость Банка и его дальнейшее развитие в рамках принятой Стратегии.

Основным ожидаемым результатом от реализации Стратегии Банка является активное сотрудничество с Правительством Республики Саха (Якутия), способствующее развитию региона, экономики, в частности сферы малого и среднего предпринимательства, реализации инфраструктурных и инвестиционных проектов, социальных программ и, как результат, повышению уровня и качества жизни населения.

Учитывая это, Банк с 2015 года планирует принять участие в реализации Государственной программы РС (Я) по строительству детских дошкольных учреждений. На кредитование строительства объектов Программы РС (Я) в 2015 году планируется направить 1,2 млрд руб.

«Алмазэргиэнбанк» наряду с 40 российскими банками стал участником Государственной программы Российской Федерации 2015 года по поддержке жилищного (ипотечного кредитования), на цели которого будет направлено 646 млн руб.

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ



Управление рисками и их минимизация (риск-менеджмент) традиционно являются приоритетным направлением в деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Наблюдательный совет Банка утверждает политику по управлению рисками, которая предусматривает координацию работ по развитию системы управления рисками, определяет функции и полномочия всех уровней системы управления рисками. При Наблюдательном совете Банка работает Комитет по аудиту и рискам, который оказывает содействие Наблюдательному совету в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области рисков и создании условий для надлежащего управления рисками.

Политика банка АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления

# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2014–2018 ГОДЫ

Стратегической целью Банка является построение интегрированной системы управления рисками, охватывающей все направления деятельности и структурные подразделения Банка.

В этой связи планируется:

- внедрение ключевых принципов систем управления рисками:
  - принятие Наблюдательным советом заявления о риск-аппетите и ключевых индикаторах риска;
  - обеспечение наличия независимых директоров в составе Наблюдательного совета;
  - раскрытие информации в объемах, достаточных для обеспечения прозрачности бизнеса;
  - соблюдение высоких этических стандартов и внедрение культуры управления рисками.
- внедрение прогнозно-аналитической системы ИТ-решений, позволяющей аккумулировать в едином центре полную информацию обо всех рисках, принятых Банком;



рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечает потребностям дальнейшего развития бизнеса. Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

Подразделением, отвечающим за построение системы риск-менеджмента и контроль кредитных, рыночных и операционных рисков, принимаемых Банком, является независимое структурное подразделение Банка — Департамент риск-менеджмента. Управление рисками является не только функцией риск-менеджеров, оно также интегрируется во все бизнес-процессы Банка. Ответственность за реализацию конкретного рискового события несет подразделение, иницирующее и реализующее сделки.

В качестве значимых видов рисков Банк выделяет: кредитный риск; риск ликвидности; рыночный риск, в том числе фондовый риск, валютный риск, процентный риск; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации.

## КРЕДИТНЫЙ РИСК

«Алмазэргиэнбанк» осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по судам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов сделок и залогового имущества;
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков. Банк осуществляет контроль уровня концентрации крупных кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый. Среди крупнейших заемщиков Банка — представители различных отраслей экономики Республики Саха (Якутия), таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Как один из приоритетов совершенствования системы управления кредитным риском Банк рассматривает внедрение системы раннего предупреждения возникновения проблемной задолженности. Кроме того, Банк в 2014 году инициировал проект новой внутренней рейтинговой модели для корпоративных клиентов, преимуществом которой должны стать:

- более высокая прогнозная способность;
- улучшенная дифференциация рисков, более сбалансированная рейтинговая шкала;
- расширенный набор анализируемых финансовых и нефинансовых факторов;
- оценка значимости каждого фактора относительно статистики дефолтов и корректировка по мере накопления новых данных.

## РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

В качестве основных методов анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует:

- ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств;
- анализ и оценку разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП-анализ);
- анализ и оценку фактических значений и динамики внутренних показателей риска потери ликвидности;
- анализ динамики и прогноз обязательных нормативов ликвидности Банка России;
- стресс-тестирование.

В течение 2014 года Банк ежедневно выполнял нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4.

## РЫНОЧНЫЙ РИСК

В отчетном периоде соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов к величине балансовых активов не превышало 5 %.

В период кризиса, который разгорается в результате падения курса национальной валюты, введения санкций ЕС и США и падения цен на нефть, Банк воздерживается от активной спекулятивной игры на фондовом и валютном рынках, ведет консервативную политику по размещению в ценные бумаги, принял решение о формировании торгового портфеля высоколиквидными ценными бумагами из Ломбардного списка и ведет работу по минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал.

## ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Операционный риск, являющийся в Банке предметом постоянного контроля, не оказал существенного влияния на результаты его деятельности в 2014 году.

Банк на постоянной основе будет совершенствовать подходы к оценке и управлению операционными рисками, приближая стандарты к «лучшим практикам», проводя работу по утвержденному плану-графику совершенствования системы управления операционными рисками.

## РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Ежемесячно ведется мониторинг уровня риска потери деловой репутации, оценка риска основана на сравнении значений индикаторов риска с установленными Правлением лимитами.

В целях повышения качества обслуживания, с учетом мнения и жалоб клиентов проводятся клиентские часы, ведутся книги пожеланий и

предложений, сведения из которых учитываются при оценке рисков. Проводится постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне. Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствию деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

## ПРАВОВОЙ РИСК

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, организована система внутреннего контроля надлежащего юридического сопровождения документов Банка, разработаны внутренние нормативные документы по всем направлениям деятельности, положения о структурных подразделениях и должностные инструкции, типовые формы договоров. Уровень правового риска в 2014 году Банк оценивает как приемлемый.

## ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В 2015 году в рамках системы управления рисками Банка (в том числе соответствия новым регуляторным требованиям и международным стандартам) планируются, в частности, следующие мероприятия:

- продолжение поэтапной реализации комплексных моделей «риск-аппетита», соответствующих лучшей практике, с обеспечением их эффективного внедрения в систему и процессы установления агрегированных лимитов и других ограничений рисков, принимаемых Банком;
- разработка методологии расчета модели «экономического капитала»;
- систематизация подходов к построению и валидации используемых моделей и методик, в том числе по рейтингованию заемщиков, определению вероятности дефолта;
- дальнейшая работа по автоматизации ключевых процессов и аналитических задач риск-менеджмента.



# 5

**Корпоративное  
управление**



## СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Система корпоративного управления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО строится на Кодексе корпоративного управления (письмо Банка России от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463), существующем международном опыте в области корпоративного управления, принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Кодексе корпоративного управления Банка, Уставе Банка, Положении об Общем собрании акционеров, Положении о Наблюдательном совете, Положении о Комитете по аудиту и рискам, Положении о Комитете по стратегическому развитию и корпоративному управлению, Положении о Комитете по кадрам и вознаграждениям, Положении о Председателе Правления, Положении о Правлении, Положении о Ревизионной комиссии, Информационной политике и иных внутренних документах Банка.

Система корпоративного управления основана на следующих принципах корпоративного управления:

- обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров;
- осуществление Наблюдательным советом стратегического управления Банком, определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контроль деятельности исполнительных органов Банка, а также реализация иных ключевых функций;
- подотчетность Наблюдательного совета акционерам Банка;
- принятие Наблюдательным советом решений, отвечающих интересам Банка и его акционеров;
- вхождение в состав Наблюдательного совета достаточного количества независимых директоров;
- предоставление исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно и исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка,

а также подотчетность исполнительных органов Банка Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка;

- создание в Банке эффективно функционирующей системы управления рисками и внутреннего контроля, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о ее финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- эффективный контроль финансово-хозяйственной деятельности Банка с целью защиты прав и законных интересов его акционеров;
- корпоративная социальная ответственность.

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

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

В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 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.

# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2014–2018 ГОДЫ

При реализации новой Стратегии развития Банк ставит своей целью достижение самых высоких стандартов в области корпоративного управления. Практика корпоративного управления Банка должна быть построена в соответствии с лучшей российской и мировой практикой, соответствовать требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также служить инструментом выработки более четких принципов взаимоотношений между исполнительными органами Банка, его Наблюдательным советом, акционерами и другими заинтересованными сторонами. Банк продолжит реализацию плана мероприятий по совершенствованию системы корпоративного управления, рекомендованной экспертами международной финансовой корпорации.

СХЕМА 2.

СТРУКТУРА ОРГАНОВ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» ОАО





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

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

## РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в начале 2014 года утвердил План развития системы корпоративного управления на 2014 год, разработанный в соответствии с рекомендациями консультантов Международной финансовой корпорации (IFC).

План развития системы корпоративного управления включил в себя мероприятия по следующим разделам:

- приверженность принципам корпоративного управления;
- структура и функционирование Наблюдательного совета;
- контрольная среда и система внутреннего контроля;
- раскрытие информации и прозрачность;
- защита прав акционеров.

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

- введена должность Корпоративного секретаря;
- утверждено Положение о Корпоративном секретаре и Аппарате Корпоративного секретаря;
- приведены в соответствие Устав и Положения об органах управления Банка;
- утвержден Кодекс корпоративного управления;
- утверждена Дивидендная политика;
- утверждена Информационная политика;
- сформирован раздел на сайте Банка «Акционерам и инвесторам»;
- создана Служба внутреннего аудита.

## ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Общее собрание акционеров – высший орган управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО. Решение о его созыве принимается Наблюдательным советом. 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.

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 соот-

ветствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

27 июня 2014 года в г. Якутске под председательством главы Наблюдательного совета Банка Сергея Васильевича Местникова состоялось годовое Общее собрание акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО. В ходе собрания перед акционерами с сообщениями по вопросам повестки выступили действовавший и. о. Председателя Правления Людмила Валерьевна Николаева, главный бухгалтер Сергей Трофимович Васильев. Акционеры приняли участие в обсуждении девяти вопросов повестки дня:

- Об утверждении годового отчета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО по итогам работы за 2013 год.
  - Об утверждении бухгалтерской отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2013 год, в том числе отчета о прибылях и убытках.
  - О распределении прибыли и убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО по результатам 2013 года.
  - О выплате дивидендов.
  - О рассмотрении вопроса о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.
  - Об утверждении аудитора для подтверждения отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2014 год.
  - Об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2014 год.
  - Об избрании Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.
  - Об утверждении Устава «Алмазэргиэнбанк» ОАО в новой редакции.
- По итогам годового Общего собрания акционеров был составлен Протокол № 01 от 27 июня 2014 года.

На собрании акционеры приняли решение о распределении прибыли по результатам 2013 года в порядке, указанном в таблице 6.

ТАБЛИЦА 6.  
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ 2013 ГОДА

№ п/п	Наименование статей, фондов	Размер отчислений, %	Размер отчислений, тыс. рублей
1	Выплата дивидендов	20	31 231
<b>Формирование фондов Банка</b>			
1	Резервный фонд	75	117 118
2	Фонд акционирования работников Банка	5	7 808

Акционеры приняли решение по итогам 2013 года о выплате дивидендов в размере 0,0266857215 рубля на одну обыкновенную именную акцию АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО номинальной стоимостью один рубль.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма выплаченных дивидендов составила 31 231 374,32 рубля, при этом доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов составила 99,68 %.

Сумма дивидендов, выплаченных основному акционеру – Правительству Республики Саха (Якутия) в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), составила 23 114 774,26 рубля.

Кроме годового собрания акционеры имеют право проводить внеочередные собрания акционеров. В течение 2014 года было проведено 8 внеочередных собраний акционеров, на которых было рассмотрено 22 вопроса.

Основные вопросы, рассмотренные на внеочередных собраниях:

- О внесении изменений в Устав Банка;
- Избрание Председателя Правления Банка;
- Об утверждении внутренних Положений об органах управления Банка;
- Об одобрении сделок с заинтересованностью.

## НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, являясь одним из важнейших элементов системы корпоративного управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка, действует на основании российского законодательства, Устава и Положения о Наблюдательном совете (утверждены в новой редакции на внеочередном Общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО Протоколом № 3 от 29 августа 2014 года).

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

Действующий на конец 2014 года состав Наблюдательного совета «Алмазэргиэнбанка» в количестве 7 человек был избран 27 июня 2014 года. Из них 5 человек являются неисполнительными директорами, 1 человек – независимый директор. Сочетание исполнительного и неисполнительных директоров обеспечивает представительство интересов всех акционеров и позволяет Наблюдательному совету эффективно решать стоящие перед Банком задачи.

В течение 2014 года факт утраты членом Наблюдательного совета статуса независимого директора отсутствует.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров от 29 августа 2014 года в компетенции Наблюдательного совета вошли следующие функции:

- ежеквартальный мониторинг исполнения планов работы и исполнения бюджета Банка;
- утверждение политики управления рисками, рассмотрение отчетов о состоянии и эффективности управления рисками;
- утверждение Положения об организации системы внутреннего контроля в Банке;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, назначение руководителя данного структурного подразделения;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- рассмотрение полугодовых отчетов о результатах внутреннего контроля и оценки эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- принятие решений об участии и прекращении участия Банка в других организациях.

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

## 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.

## СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

27 июня 2014 года годовым Общим собранием акционеров были избраны два новых члена Наблюдательного совета: Людмила Валерьевна Николаева и Дмитрий Васильевич Филиппов.

В 2014 году новым членам Наблюдательного совета Банка была организована процедура вступления в должность, которая включала в себя информационный пакет документов по деятельности Банка, ознакомление с рекомендациями Кодекса корпоративного управления (Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463) по деятельности Наблюдательного совета.

Александр Степанович Миронов вышел из состава Наблюдательного совета Банка в связи со скоростной кончиной 2 марта 2014 года, Алексей Петр Вячеславович вышел из состава Наблюдательного совета Банка в июне 2014 года в связи с избранием нового состава годовым Общим собранием акционеров.



ТАБЛИЦА 7.

## СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

<b>Местников Сергей Васильевич</b> <b>Член Наблюдательного совета с 28.06.2012, Председатель Наблюдательного совета с 23.07.2012</b>	
Родился в 1981 году в с. Борогонцы Усть-Алданского района Якутской АССР. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 31.12.2014 не имел	
Образование	
13.12.2013	Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ Специальность — «Экономист-менеджер» Квалификация — «Антикризисное управление предприятиями, регионами и отраслями»
16.06.2003	Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова Специальность — «Юриспруденция» Квалификация — «Юрист»
Дополнительное профессиональное образование	
11.06.2010	ГОУ ДПО «Институт управления при Президенте РС (Я)», программа — «Менеджмент организации»
Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет	
28.03.2012 — по настоящее время	Первый заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)
05.2011–03.2012	Руководитель Секретариата Председателя Правительства Республики Саха (Якутия)
07.2010–05.2011	Заместитель руководителя Секретариата Председателя Правительства Республики Саха (Якутия)
01.2008–07.2010	Руководитель Департамента имущества АПК, ЖКХ, СМи и социальной сферы Министерства имущественных отношений Республики Саха (Якутия)
Сведения о членстве в совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• член, Председатель Совета директоров ОАО «Сахатранснефтегаз»;</li> <li>• первый заместитель Председателя Наблюдательного совета АК «АЛРОСА» (ОАО);</li> <li>• председатель Совета директоров ОАО «Республиканская инвестиционная компания»;</li> <li>• член Совета директоров ОАО «РСК «Стерх»;</li> <li>• член Совета директоров ГСМК «Сахамедстрах»;</li> <li>• член Совета директоров ОАО «Сахаплетмобьединение»;</li> <li>• член Совета директоров ОАО «Авиакомпания Якутия»</li> </ul>	
<b>Березкина Любовь Георгиевна</b> <b>Член Наблюдательного совета с 13.06.2013, заместитель Председателя Наблюдательного совета с 12.07.2013</b>	
Родилась в 1965 году в п. Тикси Булунского района Якутской АССР. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 31.12.2014 не имела	
Образование	
25.12.1987	Новосибирский сельскохозяйственный институт Специальность — «Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности в сельском хозяйстве» Квалификация — «Экономист по бухгалтерскому учету в сельском хозяйстве»
Дополнительное профессиональное образование	
2009 г.	Аспирантура Российской академии государственной службы при Президенте РФ, специальность — «Финансы и кредит»
Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет	
23.07.2012 — по настоящее время	Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)
08.07.1999–3.07.2012	Начальник, руководитель Департамента по бюджету Министерства финансов Республики Саха (Якутия)

## Сведения о членстве в совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций

Член Совета директоров ОАО «Республиканская инвестиционная компания»

**Чекин Евгений Алексеевич**      **Член Наблюдательного совета с 13.06.2013**Родился в 1973 году в п. Красное Ярославского района Ярославской области.  
Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 31.12.2014 не имел

## Образование

24.06.2004      Всероссийский заочный финансово-экономический институт  
Специальность — «Финансы и кредит»20.06.1997      Ярославская государственная медицинская академия  
Специальность — «Лечебное дело»

## Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

08.2012 — по настоящее время      Заместитель министра экономики Республики Саха (Якутия)

08.2011–08.2012      Руководитель Департамента государственно-частного партнерства Министерства экономики и промышленной политики Республики Саха (Якутия)

08.2009–08.2011      Начальник отдела государственно-частного партнерства Комитета инвестиционной политики и внешнеэкономической деятельности Департамента экономического развития Ярославской области

04.2008–05.2009      Исполнительный директор Управления развития регионального бизнеса особого подразделения в г. Ярославле  
ОАО «ВТБ-Лизинг»

## Сведения о членстве в совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций

- член Совета директоров ОАО «Госснабсбыт Якутии»;
- ОАО «Транспортно-логистический центр»;
- член Совета директоров ОАО «Венчурная компания «Якутия»;
- ОАО «Корпорация развития Южной Якутии»;
- ОАО «Саханефтегазсбыт»

**Кононова Надежда Егоровна**      **Член Наблюдательного совета с 28.09.2010**Родилась в 1959 году в г. Якутске Якутской АССР.  
Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 31.12.2014 не имела

## Образование

1997 г.      Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации.  
Специальность — «Менеджмент».  
Квалификация — «Экономист-менеджер»1984 г.      Хабаровский политехнический институт  
Специальность — «Экономика и организация лесной промышленности и лесного хозяйства»  
Квалификация — «Инженер-экономист»

## Дополнительное профессиональное образование

25.07.2014      Стратегические сессия и семинар в области управленческого консалтинга с участием ведущей международной компании McKinsey &amp; Company

14.06.2012      Семинар Ассоциации независимых директоров на тему «Работа члена совета директоров, профессионального поверенного, независимого директора в компании с государственным участием»

## Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

28.04.2012 — по настоящее время      Заместитель генерального директора ОАО «Республиканская инвестиционная компания»

11.01.2008–7.04.2012      Советник Президента Республики Саха (Якутия)

01.08.2002–10.01.2008      Начальник Управления труда и заработной платы АК «АЛРОСА» (ЗАО)



Сведения о членстве в совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций

- член совета директоров ОАО «РИК Плюс»;
- член совета директоров ОАО «Венчурная компания «Якутия»;
- член совета директоров ООО «УК «Центр»;
- член совета директоров ООО «РИК-Финанс»;
- член совета директоров АК «АЛРОСА» (ОАО);
- член совета директоров ОАО «Сахатранснефтегаз»;
- член совета директоров ОАО «Саханефтегазсбыт»;
- член совета директоров НО (Фонд) «Целевой фонд будущих поколений РС (Я)»;
- член совета директоров ГАУ «Центр стратегических исследований РС (Я)».

**Николаев Андрей Юрьевич** Член Наблюдательного совета с 13.06.2013

Родился в 1977 году в с. Сунтар Сунтарского района Якутской АССР.  
Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 31.12.2014 не имел

Образование

30.06.2000 Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова  
Специальность — «Финансы и кредит»  
Квалификация — «Экономист»

Дополнительное профессиональное образование

21.09.2006 Институт повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов (г. Москва) по курсу «Управление предприятием: внутренний учет и международные стандарты финансовой отчетности»

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

01.10.2013 — по настоящее время Первый заместитель Генерального директора ОАО «Алмазы Анабара»

01.07.2005–30.09.2013 Заместитель Генерального директора ОАО «Алмазы Анабара» по экономике и финансам

Сведения о членстве в совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций

Не состоит

**Филиппов Дмитрий Васильевич** Член Наблюдательного совета, Независимый директор с 27.06.2014

Родился в 1973 году в г. Пушкино Московской области.  
Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 31.12.2014 не имел.

Образование

04.07.1994 Уральский институт народного хозяйства  
Специальность — «Международные экономические отношения»  
Квалификация — «Экономист со знанием иностранного языка»

Сведения об ученой степени

22.03.2012 Кандидат экономических наук

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

01.09.2006 — по настоящее время Доцент кафедры Финансов и банковского дела ФЭИ СВФУ

01.02.2001 — по настоящее время Консультант-эксперт по управлению проектами, инвестициям, бизнес-планированию

Сведения о членстве в совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций

Не состоит

**Николаева Людмила Валерьевна** Член Наблюдательного совета, Исполнительный директор с 27.06.2014

Родилась в 1969 году в с. Майя Мегино-Кангаласского района Якутской АССР.  
Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 31.12.2014 составляет 0,31 %.

Образование

1993 г. Санкт-Петербургский университет экономики и финансов  
Специальность — «Финансы и кредит»  
Квалификация — «Экономист»

Дополнительное профессиональное образование

03.12.2010 НОУ ОЦ «Лидершип Менеджмент Раша», семинар-тренинг по командообразованию, программа «Стратегия эффективного управления»

18.02.2011 НОУ ОЦ «Лидершип Менеджмент Раша», курсы обучения «Стратегия эффективного управления»

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

17.07.2014 — по настоящее время Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

07.03.2014–16.07.2014 И. о. Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

01.10.2010–06.03.2014 Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

01.03.2005–31.09.2010 Заместитель Председателя Правления — Руководитель Департамента корпоративного бизнеса

Сведения о членстве в совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций

- член Совета директоров ОАО «Республиканское ипотечное агентство»;
- член Совета директоров ООО «Чокурдахский рыбный завод».

ТАБЛИЦА 8.  
КОЛИЧЕСТВО ЗАСЕДАНИЙ (ЗАОЧНЫХ ГОЛОСОВАНИЙ)  
С УЧАСТИЕМ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА В 2014 ГОДУ

Члены Наблюдательного совета	Количество заседаний
Местников Сергей Васильевич	17 из 21
Березкина Любовь Георгиевна	15 из 21
Чекин Евгений Алексеевич	12 из 21
Кононова Надежда Егоровна	17 из 21
Николаев Андрей Юрьевич	19 из 21
Филиппов Дмитрий Васильевич	9 из 9
Николаева Людмила Валерьевна	9 из 9
Алексеев Петр Вячеславович	10 из 12
Мионов Александр Степанович	2 из 12

В 2014 году проведено 12 очных и 9 заочных заседаний (таблица 8).

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 его проведения. Наблюдательный совет может проходить в форме заочного голосования.

В 2014 году состоялось 12 заседаний и 9 заочных голосований Наблюдательного совета. Всего в 2014 году Наблюдательным советом было рассмотрено 130 вопросов.

В течение 2014 года Наблюдательным советом Банка рассматривались следующие вопросы:



- об утверждении Отчета о работе АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в области управления банковскими рисками;
- об утверждении Отчета о работе Службы внутреннего аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО;
- об утверждении Отчета контролера АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО;
- о рассмотрении информации о состоянии системы информационной безопасности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2013 год;
- о согласовании Отчета об исполнении Кредитной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2013 год;
- кадровые вопросы;
- о выполнении Плана и бюджета (ежеквартально);
- об утверждении Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2014–2018 годы.

Банком выдан кредит одному члену Наблюдательного совета. Условия выданного кредита соответствуют рыночным условиям.

## КОМИТЕТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

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

В Банке действуют следующие Комитеты:

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

### КОМИТЕТ ПО АУДИТУ И РИСКАМ

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

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

В соответствии с Планом развития системы корпоративного управления в Банке на 2014 год и с требованиями Кодекса корпоративного управления было разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение о Комитете по аудиту и рискам.

В соответствии с нормами нового Положения о Комитете введена должность заместителя Председателя Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО. В состав Комитета входят 4 члена Наблюдательного совета, в том числе 1 Независимый

директор, который был избран заместителем Председателя Комитета:

- Березкина Любовь Георгиевна, Председатель Комитета, заместитель Председателя Наблюдательного совета;
- Филиппов Дмитрий Васильевич, заместитель Председателя Комитета, член Наблюдательного совета, Независимый директор;
- Чекин Евгений Алексеевич, член Комитета, член Наблюдательного совета;
- Николаев Андрей Юрьевич, член Комитета, член Наблюдательного совета.

Всего за 2014 год было проведено 11 заседаний Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, из них 8 заседаний в форме совместного присутствия, 3 заседания в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 43 вопроса. Среди них были такие вопросы, как предварительное рассмотрение отчетов и планов Службы внутреннего аудита, отчетов в области банковских рисков, контролера, по информационной безопасности, ПОД/ФТ, Положений о системе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита, Стратегического плана развития внутреннего аудита, Плана по совершенствованию системы управления рисками, Политики оказания неаудиторских услуг внешними аудиторами и др.

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

### КОМИТЕТ ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

Комитет создается с целью повышения эффективности управления развитием Банка посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету Банка в отношении кадровой политики и мотивации, а также осуществления контроля исполнения 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 соответствии с Планом развития системы корпоративного управления в Банке на 2014 год и с требованиями Кодекса корпоративного управления было разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям.

В соответствии с нормами нового Положения о Комитете введена должность заместителя Председателя Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят:

- Кононова Надежда Егоровна – Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;
- Николаев Андрей Юрьевич – заместитель Председателя Комитета, член Наблюдательного совета;
- Местников Сергей Вячеславович – член Комитета, Председатель Наблюдательного совета.

Всего за 2014 год было проведено 7 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, из них 4 заседания в форме совместного присутствия, 3 заседания в форме заочного голосования. Комитетом были даны 3 поручения

Правлению Банка, из них 1 поручение выполнено, 2 находятся в работе.

Всего в 2014 году было рассмотрено 19 вопросов. Среди них были такие вопросы, как введение должности Корпоративного секретаря, утверждение Положения о Корпоративном секретаре и Аппарате Корпоративного секретаря, даны рекомендации по выплате персональных вознаграждений членам Наблюдательного совета.

Комитет после предварительного рассмотрения вопросов рекомендовал Наблюдательному совету образовать временный единоличный исполнительный орган Банка с назначением Николаевой Л.В. на должность исполняющей обязанности Председателя Правления Банка, включить в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров Банка вопрос об избрании на должность единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка, также Комитет рекомендовал избрать кандидатуру Кривцовой Т.И. на должность Корпоративного секретаря Банка.

### КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ РАЗВИТИЮ И КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ

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

Основными задачами Комитета являются рассмотрение долгосрочной и среднесрочной Стратегии развития Банка, мониторинг и своевременная корректировка Стратегии, рассмотрение крупнейших инновационных и инвестиционных программ и проектов, рассмотрение вопросов реорганизации и реструктуризации Банка, организация разработки предложений по развитию корпоративного управления в Банке, профилактика и разрешение корпоративных конфликтов и конфликтов интересов и др.

В соответствии с Планом развития системы корпоративного управления в Банке на 2014 год и с требованиями Кодекса корпоративного управления было разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение о Комитете по стратегическому развитию и корпоративному управлению.

В соответствии с нормами нового Положения о Комитете введена должность заместителя Председателя Комитета. В состав Комитета входят 4 члена Наблюдательного совета, в том числе 1 Независимый директор:

- Чекин Евгений Алексеевич – Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;
- Местников Сергей Васильевич – член Комитета, Председатель Наблюдательного совета;
- Филиппов Дмитрий Васильевич – член Комитета, член Наблюдательного совета, Независимый директор;
- Николаева Людмила Валерьевна – член Комитета, член Наблюдательного совета.

Всего за 2014 год было проведено 9 заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, из них 7 заседаний в форме совместного присутствия, 2 заседания в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 47 вопросов. Среди них были такие вопросы, как предварительное рассмотрение Стратегии развития Банка, Оче-

та о работе по сокращению просроченной задолженности и по работе с непрофильными активами, Отчета о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка, Отчета о состоянии работы на рынке ценных бумаг, Плана мероприятий по продвижению зарплатных проектов, о создании компании «АЭБ-Капитал», предварительное рассмотрение внутренних документов (Кодекса корпоративного управления, Дивидендная политика, Политика урегулирования корпоративных конфликтов, Процентная политика) и т.д.

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

### КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

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

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

11 июня 2014 года Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО избрал Корпоративным секретарем Кривцову Татьяну Ивановну (таблица 9).

## ПРАВЛЕНИЕ

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

Правление действует на основании российского законодательства, Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО и Положения о Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, утвержденного Общим собранием акционеров (Протокол № 3 от 29 августа 2014 года).

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

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



ТАБЛИЦА 9.

**КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ АКБ «АЛМАЗЭРГИЗБАНК» ОАО**

<b>Кривцова Татьяна Ивановна</b>	<b>Корпоративный секретарь АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО</b>
Родилась в 1955 году в п. Чульман Алданского района Якутской АССР. Доля участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 31.12.2014 составляет 0,09 %. С июля 2014 года является членом Совета Общероссийской общественной организации «Национальное объединение корпоративных секретарей».	
<b>Образование</b>	
1985 г.	Новосибирский институт инженеров водного транспорта Специальность — «Эксплуатация водного транспорта» Квалификация — «Инженер водного транспорта»
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	
16.06.2014 — по настоящее время	Корпоративный секретарь АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
02.05.2006–15.06.2014	Начальник Управления организации работы банка АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
30.06.2010–15.06.2014	Начальник Отдела корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, секретарь Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (совмещение).

ТАБЛИЦА 10.

**ПРАВЛЕНИЕ АКБ «АЛМАЗЭРГИЗБАНК» ОАО**

<b>Николаева Людмила Валерьевна</b>	<b>Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО</b>
Подробную биографию см. в разделе «Наблюдательный совет», стр. 45.	
<b>Акимова Анжелика Живкурсовна</b>	<b>Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО</b>
Родилась в 1965 году в с. Ытык-Кюель Алексеевского района Якутской АССР. Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 31.12.2014 составляет 0,03 %	
<b>Образование</b>	
1996 г.	Финансовая академия при Правительстве РФ Специальность — «Банковское дело» Квалификация — «Экономист по банковскому делу»
1989 г.	Благовещенский сельскохозяйственный институт Специальность — «Экономика и организация сельского хозяйства» Квалификация — «Экономист-организатор сельскохозяйственного производства»
<b>Дополнительное профессиональное образование</b>	
2012 г.	Креативная группа Brand. Курсы интенсивной подготовки по программе «Алгоритм успешных действий Управляющего»
2011 г.	Креативная группа Brand. Курсы интенсивной подготовки по программе «Повышение профессиональной компетентности у управляющих филиалами АТБ»
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	
16.09.2014 — по настоящее время	Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
03.06.2013–15.09.2014	Директор Банка по Республике Саха (Якутия) Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО)
08.08.2011–02.06.2013	Управляющий — вице-президент Азиатско-Тихоокеанского Банка (ОАО)
01.06.2006–07.08.2011	Управляющий Азиатско-Тихоокеанским Банком (ОАО)

<b>Сведения о членстве в совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций</b>	
Не состоит	
<b>Платонова Светлана Петровна</b>	<b>Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО</b>
Родилась в 1965 году в с. Ломтука Мегино-Кангаласского района Якутской АССР. Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 31.12.2014 составляет 0,03 %.	
<b>Образование</b>	
1988 г.	Новосибирский институт народного хозяйства Специальность — «Планирование промышленности» Квалификация — «Экономист»
<b>Дополнительное профессиональное образование</b>	
26.10.2010	Конференция «Ключевые направления банковской деятельности в условиях восстанавливающихся рынков: региональный аспект»
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	
01.07.2013 — по настоящее время	Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
10.11.2010–30.09.2013	Начальник Управления экономического анализа и планирования
01.09.2004–09.11.2010	Начальник Управления анализа и прогнозирования
<b>Сведения о членстве в совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций</b>	
Не состоит	
<b>Табунанов Анатолий Семенович</b>	<b>Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО</b>
Родился в 1963 году в с. Ытык-Кюель Алексеевского района Якутской АССР. Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 31.12.2014 составляет 0,03 %.	
<b>Образование</b>	
2002 г.	Якутский экономико-правовой институт (филиал) Академии труда и социальных отношений Специальность — «Финансы и кредит» Квалификация — «Экономист»
1985 г.	Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова Специальность — «Промышленное и гражданское строительство» Квалификация — «Инженер-строитель»
<b>Дополнительное профессиональное образование</b>	
07.06.2012	ООО Издательство «Розничные финансы» Курсы по теме «Маркетинг в розничном банке»
19.07.2011	Институт банковского дела Ассоциации российских банков Курсы по теме «Практика эффективного кредитного скоринга»
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	
01.10.2014 — по настоящее время	Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
10.11.2010–30.09.2014	Заместитель Председателя Правления — руководитель Департамента розничного бизнеса
02.05.2006–09.11.2010	Начальник Управления информационных технологий
<b>Сведения о членстве в совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций</b>	
Не состоит	



<b>Васильев Сергей Трофимович</b>	<b>Член Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, Главный бухгалтер АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО</b>
Родился в 1980 году в г. Якутске Якутской АССР. Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 31.12.2014 не имел.	
<b>Образование</b>	
2004 г.	Новосибирская государственная академия экономики и управления Специальность — «Финансы и кредит» Квалификация — «Экономист»
<b>Дополнительное профессиональное образование</b>	
26.11.2011	АНО «ИРСОТ» «Международная отчетность. Диплом АССА по международной финансовой отчетности»
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	
01.05.2011 — по настоящее время	Главный бухгалтер АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
18.05.2009–30.04.2011	Руководитель группы бухгалтерского учета и отчетности дополнительного офиса в г. Мирном.
<b>Сведения о членстве в совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций</b>	
Не состоит	

<b>Буслаева Любовь Васильевна</b>	<b>Член Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, Директор Премиум-офиса АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО</b>
Родилась в 1950 году в г. Якутске Якутской АССР. Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 31.12.2014 составляет 0,09 %.	
<b>Образование</b>	
1996 г.	Санкт-Петербургский экономический институт Специальность — «Финансовый менеджмент» Квалификация — «Экономист-менеджер»
1973 г.	Якутский государственный университет им. М.К.Аммосова Физико-математический факультет Специальность — «Математика» Квалификация — «Преподаватель математики»
<b>Дополнительное профессиональное образование</b>	
30.03.2011	ПрайсвоटरхаусКуперс. Курсы обучения «Основы Корпоративных/Банковских рисков и кредитных оценок»
<b>Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет</b>	
05.11.2014 — по настоящее время	Директор Премиум-офиса, член Правления
01.09.2004–20.10.2014	Начальник Управления по работе с клиентами
<b>Сведения о членстве в совете директоров (Наблюдательном совете) других организаций</b>	
Не состоит	

Банком выданы кредиты двум членам Правления. Условия выданных кредитов соответствуют рыночным условиям.

## ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

Вознаграждение членам Наблюдательного совета определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (далее – Положение), утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (Протокол № 01 от 13 июня 2013 года) и введенным в действие с 1 июля 2013 года.

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

В соответствии с п. 2.4 Положения Членам Наблюдательного совета Банка, являющимся лицами, в отношении которых законодательством Российской Федерации установлен запрет на получение выплат от коммерческих организаций (государственные служащие), а также исполнительному директору вознаграждения и компенсации не выплачиваются.

Членам Наблюдательного совета, имеющим право на получение вознаграждения за второе полугодие 2013 года и первое полугодие 2014 года, начислено и выплачено вознаграждение в размере 439 тыс. рублей.

На 1 января 2015 года за второе полугодие 2014 года начислено вознаграждение в размере 273 тыс. рублей. Согласно п. 3.8 Положения решение о выплате членам Наблюдательного совета Банка вознаграждений за второе полугодие 2014 года и первое полугодие 2015 года будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка в июне 2015 года.

Критерии выплаты вознаграждения по итогам отчетного года руководящим работникам, специалистам и служащим Банка определяются исходя из финансовых показателей Банка за отчетный год, планового фонда оплаты труда и премирования работников.

Председателю Правления и членам Правления Банка выплачена премия по итогам 2014 года в соответствии с Положением об оплате труда и мотивации сотрудников АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за счет и в пределах имевшихся на конец года средств, предусмотренных на эти цели бюджетом Банка по фонду оплаты труда. Общая сумма вознаграждения, выплаченная Председателю Правления и членам Правления Банка, составила 32 759 тыс. рублей.

## ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Внутренний контроль и аудит является неотъемлемой частью системы корпоративного управления и одним из важнейших факторов эффективной работы Банка. Службы внутреннего контроля и аудита обеспе-

чивают стабильность развития Банка и гарантируют защиту интересов акционеров, что повышает инвестиционную привлекательность Банка.

Внутренний контроль и аудит Банка функционирует на базе лучших мировых практик и полностью соответствует требованиям российского законодательства. Порядок взаимодействия и подчиненности элементов системы обеспечивает необходимый уровень их независимости, что позволяет всей системе функционировать максимально эффективно.

- Система внутреннего контроля Банка обеспечивает:
- эффективность и результативность проводимых операций;
  - эффективность управления активами и пассивами, включая сохранность активов;
  - достоверность и своевременность финансовой и управленческой информации и отчетности;
  - информационную безопасность;
  - соблюдение требований законодательства, правил и стандартов;
  - исключение вовлечения АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО и его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности;
  - управление банковскими рисками.

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

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

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

### КОМИТЕТ ПО АУДИТУ И РИСКАМ

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

Более подробная информация о составе Комитета по аудиту и рискам и его деятельности содержится в разделе 5 (стр. 46).

### РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

В Банке действует Ревизионная комиссия, основными задачами которой являются осуществление контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, обеспечение наблюдения за соответствием совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка и осуществление независимой оценки информации о финансовом состоянии Банка.



Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка, которое определяет ее численность и состав на период до следующего годового Общего собрания акционеров.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 27 июня 2014 года, был избран следующий состав Ревизионной комиссии:

Ощепков Павел Николаевич – главный бухгалтер ОАО «Алмазы Анабара» (основное место работы), советник генерального директора ОАО «Нижне-Ленское» (совместительство);

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

Васильева Анна Ивановна – руководитель Департамента имущества алмазно-бриллиантового комплекса, финансово-кредитных и страховых организаций Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия).

В 2014 году вознаграждение членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивалось.

## СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

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

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

К компетенции СВА относятся:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка функционирования системы управления банковскими рисками;
- проверка системы корпоративного управления;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и управленческой отчетности;
- проверка выполнения требований законодательства и стандартов саморегулируемых организаций;
- проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использование автоматизированных информационных систем.

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

## СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

риска на удовлетворительном уровне.

СВК является самостоятельным структурным подразделением и подотчетна Председателю Правления.

Основными задачами СВК являются:

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

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

## ВНЕШНИЙ АУДИТОР

Для проведения проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 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 хода 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 при Наблюдательном совете Банка. В состав комиссии могут быть включены работники Банка (в том числе работники, прошедшие обучение в области государственных закупок), а также члены Наблюдательного совета.

После истечения сроков подачи заявок на участие в конкурсе в рамках конкурсных процедур проводятся заседания конкурсной комиссии. В целях выявления лучших условий исполнения договора в соответствии с критериями и в порядке, установленными конкурсной документацией, осуществляется оценка и сопоставление заявок, поданных 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 проведе-

ния 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 2014 году внешними аудиторами АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО были утверждены:

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

ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» является внешним аудитором АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО по Международным стандартам финансовой отчетности с 2012 года.

ООО «Листик и Партнеры» является внешним аудитором АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО по российским стандартам бухгалтерского учета с 2009 года.

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

## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО придает большое значение реализации мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Внутренние документы Банка, регулирующие деятельность в данной сфере, основываются на принципе «Знай своего клиента» и соблюдении российского законодательства.

В Банке на постоянной основе осуществляются мероприятия, направленные на повышение контроля выполнения требования в этой сфере деятельности.





# 6

---

**Устойчивое  
развитие**



АКБ «Алмаэргизбанк» ОАО — крупнейший банк Республики Саха (Якутия), с момента своего основания оказывает существенное экономическое и социальное влияние на территориях своего присутствия в республике. И сегодня, когда происходят серьезные изменения как в экономике страны, так и в социальной сфере, участие «Алмаэргизбанка» в жизни республики стало еще более важным и значимым.

Для «Алмаэргизбанка» в этом году важным шагом является признание корпоративной социальной ответственности — понимание, что достижение высоких финансовых результатов и стратегических целей невозможно без прочной связи со всеми стейкхолдерами. «Алмаэргизбанк» стремится учитывать их интересы во всех аспектах своей деятельности, обеспечивая тем самым устойчивость своего бизнеса.

## ПЕРСОНАЛ



Стратегия Банка в области управления персоналом реализуется в строгом соответствии с требованиями Трудового кодекса Российской Федерации. Банк обеспечивает равные права и возможности всем сотрудникам, предоставляет юридическую поддержку, а также создает благоприятные условия для труда. Совокупность внешних и внутренних факторов усиливает необходимость принятия мер по удержанию профессионального состава работников Банка, а также привлечению высококвалифицированных специалистов с рынка труда. В связи с этим особую важность в 2014 году приобрела работа на поддержание имиджа Банка как привлекательного работодателя на рынке труда.

Персонал — наш ключевой актив и главное конкурентное преимущество. Одна из главных задач Банка — привлекать и сохранять лучшие кадры. Мы убеждены в том, что каждый сотрудник Банка должен обладать высочайшим уровнем знаний и навыков, — только так мы сможем стать Банком, отвечающим высоким требованиям мировых стандартов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в АКБ «Алмаэргизбанк» ОАО среднесписочная численность составляет 622 человека.

В Банке действует современная эффективная система оценки персонала, которая используется при отборе внешних и внутренних кандидатов, определении потребности персонала в обучении, создании планов развития, выявлении наиболее перспективных сотрудников, формировании кадрового резерва и оценке результатов работы.

В 2014 году в фокусе внимания находились вопросы повышения мотивации, увеличения профессионального потенциала команды, повышения эффективности труда и развития корпоративной культуры, базирующейся на основных ценностях Банка. Продолжилась работа по построению и развитию профессиональных, лучших на рынке команд менеджеров и специалистов, частично обновился управленческий состав Банка, а также были реализованы мероприятия, направленные на привлечение высокопрофессиональных сотрудников, разделяющих ценности АКБ «Алмаэргизбанк» ОАО.

В течение 2015 года будет разработана новая кадровая политика, внедрены новые системы подбора, найма, адаптации персонала, внедрена новая система оплаты и мотивации труда. Уже здесь мы должны решить проблему текучести кадров, повысить мотивацию персонала

в достижении намеченных целей и поддержании оптимальных расходов на ФОТ в объемах достаточных для выполнения задач повышения эффективности бизнеса.

Следующим этапом в развитии и раскрытии человеческого потенциала должно стать ведение очень глубокой и осмысленной работы по совершенствованию системы обучения и профессионального развития персонала. Ключевым моментом здесь должно стать повышение управленческих и профессиональных компетенций, лидерских навыков топ-менеджмента и линейного менеджмента Банка.

### СОЦИАЛЬНАЯ ПОДДЕРЖКА

Соблюдая обязательства по участию в государственных системах социального страхования и обеспечения всех работников обязательной социальной защитой, «Алмаэргизбанк» поддерживает и развивает дополнительное медицинское страхование и социальное обеспечение. Это такие программы, как добровольное медицинское страхование и профессиональное страхование работников. В рамках предоставления социальных гарантий работникам для определенных категорий сотрудников Банк принимает на себя дополнительные обязательства по страхованию от несчастных случаев, страхованию жизни, дополнительному пенсионному страхованию.

Также Банк выполняет все обязательства по программе оказания материальной помощи: при рождении ребенка, смерти близкого родственника, утрате личного имущества, по предоставлению социальной защиты сотрудникам в случае сокращения или потери доходов при несчастном случае на производстве, болезни, материнства, ухода за ребенком, ухода за больными, старости, потери работы, ограничений трудоспособности, предоставления обязательного медицинского обслуживания в рамках законодательства РФ.

Одна из ключевых задач для Банка на ближайшее будущее — укрепление достигнутого результата и дальнейшее развитие кадровой политики.

### МОТИВАЦИЯ И ОПЛАТА ТРУДА

Одним из важнейших направлений работы с персоналом для АКБ «Алмаэргизбанк» ОАО традиционно является построение эффективной, прозрачной и сбалансированной системы мотивации персонала. В 2014 году совместно с международной консультационно-аудиторской компанией PricewaterhouseCoopers начат проект по разработке и построению системы современной политики вознаграждения сотрудников на базе грейдинга и KPI. Данные проекты нацелены на повышение мотивации персонала, его удовлетворенности работой в Банке, снижение текучести кадров и повышение привлекательности Банка на рынке труда.

### ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ

Залогом успеха Банка являются его сотрудники. «Алмаэргизбанк» придает особое значение обучению, развитию и продвижению персонала, постоянно проводит политику повышения квалификации работников, целью которой является обеспечение удовлетворения интересов бизнеса в надлежащем выполнении ключевых функций.

В 2014 году основная деятельность в этой сфере была направлена на повышение эффективности деятельности всех подразделений. Для достижения поставленной цели особый акцент сделан на создании кадрового резерва и повышении квалификации сотрудников. Также проведены развивающие мероприятия по всем ключевым компетен-

# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2014–2018 ГОДЫ

Одним из ключевых направлений развития Банка является инвестирование в человеческий капитал и раскрытие его полного потенциала. Банком планируется создание принципиально новой системы управления персоналом, отвечающей лучшим российским и мировым практикам. Разрабатывается HR-стратегия, предусматривающая создание высокопрофессиональной команды специалистов, способной обеспечить эффективную реализацию амбициозной стратегии роста банка.





циям руководителей и сотрудников в форме очного, дистанционного и смешанного обучения, как с привлечением внешних экспертов, так и силами внутренних тренеров. Особое внимание при организации функционального обучения уделено обучению стандартам обслуживания клиентов и командообразованию. В отчетном периоде соответствующее обучение прошли более 22,2 % сотрудников бизнес-подразделений и подразделений операционной поддержки.

## ОХРАНА ТРУДА

Главным приоритетом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО считает ценность каждого сотрудника, а особенно сохранение его здоровья, жизни и поддержание высокой работоспособности. Большое внимание Банк уделяет охране труда своих сотрудников, обеспечивая безопасные условия труда, которые совершенствуются с каждым годом.

Каждый сотрудник вовлечен в систему управления охраной труда, знает свои профессиональные риски, методы управления ими для того, чтобы предотвратить потенциальную возможность возникновения несчастных случаев, инцидентов и происшествий, понимает ответственность за свои действия и решения. Банк создал оптимальные условия труда по организации рабочих мест.

С целью сохранения и укрепления здоровья каждого сотрудника в компании разрабатываются и реализуются программы, направленные на формирование здорового образа жизни сотрудников и профилактику заболеваний. В отчетном 2014 году для персонала Банка были организованы: диспансеризация, медицинские осмотры, вакцинации.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является активным участником всех спортивных мероприятий, проводимых Банковским клубом Республики Саха (Якутия). В Банкиаде 2014 года «Алмазэргиэнбанк» занял почетное общекомандное 3-е место.

Здоровый образ жизни стал для АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО неотъемлемой частью корпоративной культуры. Здоровый сотрудник — залог успеха всего Банка.

## СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Одним из стратегически важных направлений в деятельности Банка в области устойчивого развития является его вовлеченность в решение социально значимых задач на территориях его присутствия. АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, являясь крупнейшим банком Республики Саха (Якутия), выполняющим задачи по реализации государственной социально-экономической политики, вносит большой вклад в экономику республики путем реализации совместных республиканских проектов.

В целях исполнения задач, поставленных Стратегией Банка, в 2014 году началась реализация совместных государственных проектов по строительству детских дошкольных образовательных учреждений. Так, при участии кредитных средств Банка был введен в эксплуатацию детский сад на 200 мест в 16-м квартале г. Якутска. Осуществляется кредитование малого и среднего бизнеса под поручительство Фонда развития малого предпринимательства.

Банком успешно реализуются Транспортный проект РС (Я) по внедрению в Якутске автоматизированной системы учета и безналичной оплаты проезда в городском и пригородном общественном транспорте и Социальный проект по начислению на социальные карты ежемесячных денежных выплат и субсидий льготным категориям населения. В 2014 году было выпущено 2765 новых социальных карт с транспортным приложением. Начата работа по внедрению транспортного проекта в г. Ленске — в школы Ленска поставлено 4500 транспортных карт. В марте Банком был выигран Конкурс на выпуск кампусных карт для Северо-Восточного федерального университета им. М.К. Аммосова и заключен контракт, в рамках которого в 2014 году выпущено 4537 кампусных карт. Также по заказу Федерации профсоюзов РС (Я) Банком было выпущено 10 000 дисконтных карт для членов профсоюзных организаций, по которым в ряде торговых точек можно будет получить скидку.

В 2014 году Банком выданы кредиты 257 молодым семьям для строительства индивидуального жилого дома и приобретения жилья по программе кредитования «Свой дом» с участием семейного материнского капитала на общую сумму 100 583 тысячи рублей. Наибольшим спросом данный вид кредитования пользовался в г. Якутске, с. Майя, г. Нюрба, с. Ытык-Кюель, г. Верхневилуйске, г. Вилюйске, с. Сунтар, г. Покровске, с. Нижний Бестях.

Также в кредитовании Банком было широко охвачено сегмент пенсионеров, как работающих, так и неработающих. За 2014 год было выдано 1216 кредитов на общую сумму 256 386 тысяч рублей. Из них больше всего было выдано кредитов пенсионерам в г. Якутске, с. Сунтар, г. Мирном, г. Нерюнгри, г. Нюрба, г. Вилюйске, с. Ытык-Кюель, с. Майя, г. Покровске, г. Верхневилуйске, г. Ленске.

В рамках реализации подпрограммы «Обеспечение жильем работников бюджетной сферы на 2013–2017 годы» совместно с администрацией МО г. Якутска была разработана специальная программа ипотечного кредитования с льготной процентной ставкой 12–12,5 %. Работникам бюджетной сферы, в том числе работникам сферы образования, медицины, правоохранительных органов, было выдано 52 ипотечных кредита с субсидированием первоначального взноса на первичный рынок жилья на общую сумму 78 191 тысяча рублей.

## ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Банк уделяет растущее внимание содействию повышения финансовой грамотности широких слоев населения. С этой целью Банк ежегодно участвует на ярмарке финансовых и социальных услуг, организуемых Министерством финансов РС (Я), на которой специалисты Банка предоставляют населению развернутые консультации по ипотеке, условиям новой линейки потребительских кредитов и информацию о новых доходных вкладах.

«Алмазэргиэнбанк», как постоянный партнер принимает участие в ярмарках для студентов вузов и ссузов, проводит презентации для повышения финансовой грамотности. Для студентов предоставляется общая информация о дебетовых картах, порядке пользования картами, услугах для клиентов, СМС-инфо, «Свой Банк Онлайн». Так, в апреле Банк совместно с СВФУ провел очередную деловую игру «Студенты vs Специалисты». Перед ребятами стояли сложные, но интересные задачи, составленные специалистами «Алмазэргиэнбанка», —

составление плана продвижения нового ипотечного кредита, определение его оптимальных параметров и подготовка стимулирующей презентации.

Весной и осенью 2014 года Банк участвовал в специализированной ярмарке «Ипотека и Недвижимость», на которой посетители смогли получить емкую информацию о вопросах жилья: от законов по недвижимости и использованию материнского капитала в ипотеке до новых предложений от ведущего банка Республики.

Также для широкого освещения выпускается передача «Вестник АЭБ» на местном телевидении, где еженедельно выходят различные информационные видеосоюжеты для населения — по пластиковым картам, по международным картам, подключение услуг «Свой Банк Онлайн», банкомат для пенсионеров, видеоматериал ЦБ РФ по финансовой грамотности.

Специалисты юридического управления Банка приняли в ноябре активное участие в декаде, посвященной Дню профсоюзного работника в Республике Саха (Якутия). Была проведена консультация населения по продуктам Банка и общим правовым вопросам. Так как контингент был в основном пожилого возраста, участники интересовались условиями вклада «Пенсионный» и вопросами кредитования, а также вопросом взыскания задолженности напрямую со счетов должников.

## БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Традиционным направлением участия Банка в жизни общества является осуществление благотворительной деятельности, которая включает в себя поддержку спорта, культуры, здравоохранения, образования, а также помощь социально незащищенным слоям населения.

В течение 2014 года Банком оказана спонсорская помощь организациям и населению на общую сумму 20 048 тысяч рублей, в том числе по следующим основным направлениям:

- спорт — поддержка Федерации спортивной борьбы РС (Я), Федерации конного спорта РС (Я), Федерации бокса РС (Я) и других видов спорта, помощь в организации IV Спортивных игр народов РС (Я);
- благотворительная деятельность — помощь благотворительным фондам «Праздник жизни» и «Харысхал», поддержка Фонда Первого Президента РС (Я), пожертвования в фонд целевого капитала СВФУ им. М.К. Аммосова, поддержка республиканского конкурса для детей «Новые имена»;
- культура, образование, здравоохранение — поддержка мероприятий по культуре, образовательных учреждений и учреждений здравоохранения, помощь детям, больным лейкозом, находящимся на лечении в гематологическом отделении Педиатрического центра, закупка оборудования и лекарств;
- ветераны Великой Отечественной войны и тыла, инвалиды — проведение мероприятий ко Дню Победы, финансовая помощь ветеранам войны, поддержка ветеранских организаций и организаций инвалидов;
- попечительская деятельность — в рамках попечительской деятельности оказана финансовая помощь Национальному художественному музею РС (Я) им. Габышева, Якутскому государственному объединенному музею истории и культуры народов Севера им. Ярославского, Музею и Центру хомуса народов мира, Государственному цирку РС (Я), Музею истории и государственности РС (Я) им. М.К. Аммосова.

Коллектив Банка также принимает активное участие в реализации социальной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО. В 2014 году Банком начата социальная акция по благоустройству детских игровых и спортивных

площадок по всей республике. Акция рассчитана на длительное время — во всех населенных пунктах, где работают наши структурные подразделения, мы планируем открыть современную, безопасную, яркую детскую площадку. За счет личных средств сотрудников Банка построена первая детская площадка в г. Якутске по адресу: ул. Автоторожная, д. 40/1, торжественное открытие которой состоялось 13 сентября 2014 года.

Накануне дня рождения банка мы провели ежегодную благотворительную акцию помощи детям, находящимся на лечении в онкологическом отделении Педиатрического центра Национального центра медицины.

В 2014 году по сложившейся традиции сотрудники Банка собрали денежные средства в сумме 327,9 тыс. рублей, которые были направлены на подарки каждому ребенку и перечислены на банковские карты родителям детей, находящихся на лечении, а также 11 декабря 2014 года показали с помощью артистов Государственного цирка РС (Я) спектакль «Приключения Буратино».

Коллектив Банка принял участие в экологической акции «Личный пример», инициированной окружной администрацией г. Якутска. Сотрудники АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО провели субботник по уборке мусора в районе птицефабрики. Территория для уборки была определена оперативным штабом Окружной администрации г. Якутска. В результате работы было собрано и подготовлено к утилизации более 16 кубов крупногабаритного и сухого мусора.

## ОХРАНА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

Также одним из важных аспектов корпоративной социальной ответственности Банка является экологическая ответственность. «Начинать надо с себя!» — вот главный принцип начала нашей работы по этому направлению. Банк обладает современной инфраструктурой, от правильной эксплуатации которой зависят не только доступность и качество услуг, но и состояние окружающей среды. Так как основными источниками воздействия Банка на окружающую среду являются эксплуатируемые объекты инфраструктуры, расходные материалы для минимизации прямого негативного влияния на экологию мы начали осуществлять контроль за использованием ресурсов и реализовывать различные мероприятия по повышению ресурсо- и энергоэффективности:

- для утилизации отходов деятельности Банка наши сотрудники пользуются шредером;
- совершенствуется система электронного документооборота «Тезис», которая существенно снизила расход бумаги;
- сотрудники «Алмазэргиэнбанка» под руководством Председателя Правления Л.В. Николаевой провели в апреле экологическую акцию «Личный пример» по уборке мусора в районе птицефабрики г. Якутска. В результате акции было собрано и подготовлено к утилизации более 16 кубов крупногабаритного и сухого мусора;
- производится постепенная замена ламп дневного света на светодиодные в офисах Банка;



- при закупке оргтехники Банк руководствуется определенными техническими критериями по энергоэффективности и экологическими характеристиками;
- внедрены современные телекоммуникационные технологии, которые позволяют сотрудникам отказаться от частых командировок, заменив их на видеосеминары и видеосовещания с иногородними структурными подразделениями;
- постепенно мы переходим к использованию планшетных и портативных компьютеров на совещаниях;
- внедрен цифровой архив.

Экологическая политика Банка основывается на международных стандартах и будет ориентироваться на принципы «зеленого офиса», с каждым годом мы будем стараться наращивать свой вклад в охрану окружающей среды.

Именно в совокупности решения указанных задач Банком понимаются корпоративная социальная ответственность и свой вклад в устойчивое развитие общества. Прилагая все вышеназванные усилия к последовательной интеграции принципов корпоративной социальной ответственности в бизнес-процессы Банка, мы закладываем наши основы долгосрочного успеха.

## СВЕДЕНИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ



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

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

В 2014 году Банком крупных сделок не совершалось, заключено 25 требующих одобрения сделок с заинтересованностью на общую сумму 1 769 млн рублей и 6 договоров субординированного займа/депозита на общую сумму 202 млн рублей.

# СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2014–2018 ГОДЫ

Корпоративная социальная ответственность (КСО) способствует повышению имиджа, роста репутации Банка, лояльности клиентов, стабильности и устойчивости развития компании в долгосрочной перспективе и более широким возможностям привлечения инвестиционного капитала. Приверженность организации принципам корпоративной социальной ответственности повышает внешнюю привлекательность бизнеса для инвесторов. Прилагая все усилия к внедрению корпоративной социальной ответственности, мы закладываем основы долгосрочного успеха «Алмазэргиэнбанка».



# 7

**Информация  
для акционеров**



## АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 1 января 2015 года составляет 1 158 084 446 рублей и разделен на 1 158 084 446 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Все акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

По состоянию на 1 января 2015 года у Банка нет размещенных привилегированных акций.

Крупнейшим акционером Банка является Республика Саха (Якутия) в лице Министерства земельных и имущественных отношений Республики Саха (Якутия). По состоянию на 1 января 2015 года его доля составляет 74,79 %, увеличившись с 74,01 % в результате дополнительной эмиссии акций.

В ходе дополнительной эмиссии 23 апреля 2014 года Банком размещен дополнительный выпуск обыкновенных именных акций на сумму 35 141 000 рублей номинальной стоимостью одной акции 1 рубль.

По состоянию на дату составления списка зарегистрированных лиц на 1 января 2015 года количество акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО составляет 30.

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

ТАБЛИЦА 11.  
СВЕДЕНИЯ О ДИВИДЕНДНОЙ ИСТОРИИ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 3 ГОДА:

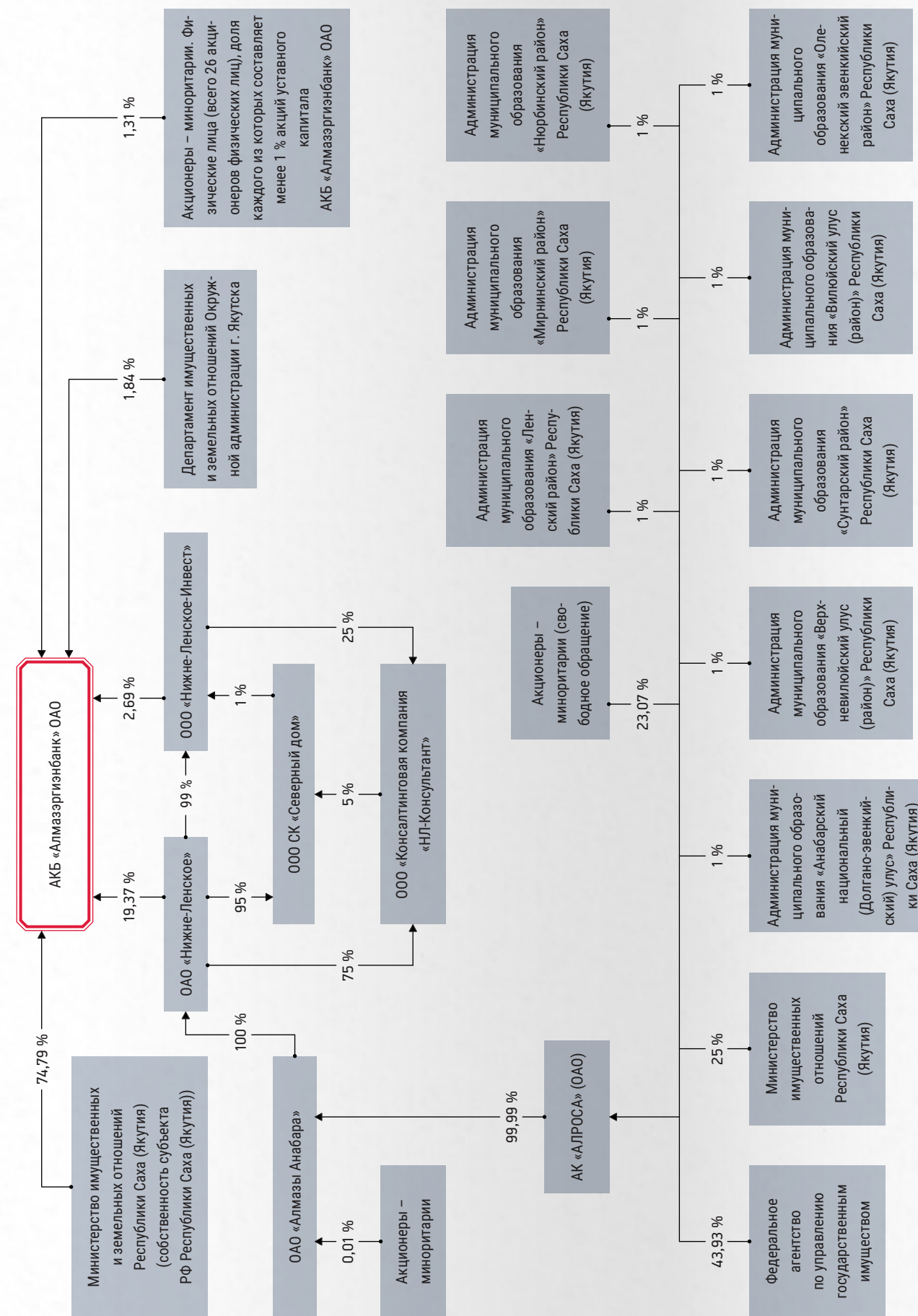
	2011 год	2012 год	2013 год
Чистая прибыль по РСБУ, млн рублей	67 244	156 157	154 522
Дивиденд на одну обыкновенную акцию	0,0173	0,027812	0,0266857215
Общий объем дивидендных выплат, млн рублей	16 388 612	30 553 902	30 804 336

## ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ И ДИВИДЕНДНАЯ ИСТОРИЯ

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

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

СХЕМА 3.  
СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, КОТОРЫЕ ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО ВЛАДЕЮТ АКЦИЯМИ





## ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО



### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Наблюдательному совету акционерного коммерческого банка «Алмазэргизбанк» (открытое акционерное общество):

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности банка «Алмазэргизбанк» (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибылях или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью

выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

### МНЕНИЕ

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

### ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» В РЕДАКЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 1 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА № 403-ФЗ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками Группы не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Группы в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Группе по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Группе кредитным, операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных под-

разделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы, соответствовали внутренним документам Группы; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
*В. Филиппова*

17 апреля 2015 года. Москва, Российская Федерация

**Е.В. Филиппова**, Генеральный Директор  
(квалификационный аттестат № 01-000195),  
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргизбанк»  
(открытое акционерное общество)

Свидетельство о государственной регистрации № 1031403918138,  
выдано Московской регистрационной палатой 23 июля 2003 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 2151400032144  
выдано 24 марта 2015 г.

677000, Российская Федерация,  
Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, д. 1

### НЕЗАВИСИМЫЙ АУДИТОР:

ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации  
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ  
в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.



**ГРУППА АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.  
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 201 539	6 004 425
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	385 110	492 432
Средства в других банках	9	158 296	3 588
Кредиты и авансы клиентам	10	14 019 488	12 352 502
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	756 624	750 707
Инвестиционная собственность	12	215 954	142 377
Основные средства и нематериальные активы	13	1 125 132	897 815
Прочие финансовые активы	14	350 636	240 169
Прочие активы	15	172 829	105 773
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		21 220	14 236
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	4 489	17 859
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>20 411 317</b>	<b>21 021 883</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	17	256 526	192 091
Средства клиентов	18	17 137 919	18 101 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	7 200	5 710
Отложенное налоговое обязательство	30	14 093	34 035
Резервы под обязательства и отчисления	20	2 807	36 301
Прочие финансовые обязательства	21	93 456	32 012
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	34 550	51 933
Прочие обязательства	23	102 212	137 945
Субординированный долг	24	549 000	412 000
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>18 197 763</b>	<b>19 003 794</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал и эмиссионный доход	25	1 585 252	1 550 111
Нераспределенная прибыль		421 197	268 593
Фонд переоценки основных средств	13	324 005	324 005
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(139 679)	(123 888)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		22 779	(732)
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>2 213 554</b>	<b>2 018 089</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>20 411 317</b>	<b>21 021 883</b>

Утверждено и подписано  
17 апреля 2015 года.



Председатель Правления

*Миссакел*

Николаева Людмила Валерьевна

Главный бухгалтер

*Васильев*

Васильев Сергей Трофимович

**ГРУППА АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.  
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	26	2 211 506	1 894 411
Процентные расходы	26	(993 029)	(916 326)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 218 477</b>	<b>978 085</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(365 580)	(195 799)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>852 897</b>	<b>782 286</b>
Комиссионные доходы	27	417 805	346 012
Комиссионные расходы	27	(64 021)	(46 870)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(37 784)	(6 717)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами		(22 233)	(23 009)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами		1 239	11 449
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21 551	13 513
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами/(расходы за вычетом доходов)/		9 372	(2 940)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты/(расходы за вычетом доходов)/		206	(13 997)
Прочие операционные доходы	28	134 772	33 411
Административные и прочие операционные расходы	29	(1 091 837)	(973 364)
Дивиденды полученные		12 330	11 129
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>234 297</b>	<b>130 903</b>
Расход по налогу на прибыль	30	(50 789)	(60 668)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>183 508</b>	<b>70 235</b>
Прочий совокупный доход/(убыток):			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
• Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(19 792)	(61 712)
• Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода		4 001	12 300
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
• Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности		29 389	5 754
• Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	(5 878)	(1 151)
<b>Прочий совокупный доход/убыток за год</b>		<b>7 720</b>	<b>(44 809)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>191 228</b>	<b>25 426</b>



**ГРУППА АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.  
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки ос-новных средств	Переоценка обяза-тельств по вознаграж-дениям по окончании трудовой деятельности	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2012 года		1 374 111	176 000	(74 476)	324 005	(5 335)	229 589	2 023 894
Прибыль за год		-	-	-	-	-	70 235	70 235
Прочий совокупный доход		-	-	(49 412)	-	4 603	-	(44 809)
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год</b>		-	-	(49 412)	-	4 603	70 235	25 426
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	(31 231)	(31 231)
Остаток на 31 декабря 2013 года		1 374 111	176 000	(123 888)	324 005	(732)	268 593	2 018 089
Прибыль за год		-	-	-	-	-	183 508	183 508
Прочий совокупный доход		-	-	(15 791)	-	23 511	-	7 720
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год</b>		-	-	(15 791)	-	23 511	183 508	191 228
Эмиссия акций		35 141	-	-	-	-	-	35 141
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	(30 904)	(30 904)
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 409 252	176 000	(139 679)	324 005	22 779	421 197	2 213 554

**ГРУППА АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО.  
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014	2013
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 258 827	1 849 359
Проценты уплаченные		(1 095 828)	(851 525)
Комиссии полученные		424 430	346 969
Комиссии уплаченные		(63 772)	(40 725)
Доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами		5 939	(15 359)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		2 333	(9 101)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		21 551	13 513
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		7 039	19 746
Прочие полученные операционные доходы		42 516	17 019

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014	2013
Уплаченные расходы на содержание персонала		(586 467)	(525 293)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(399 959)	(360 682)
Уплаченный налог на прибыль		(101 297)	(54 847)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>515 312</b>	<b>389 074</b>
Чистое снижение/(прирост) по:			
• обязательным резервам на счетах в Центральном банке		(334 587)	(35 571)
• ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		84 087	112 860
• средствам в других банках		(110 304)	(249)
• кредитам и авансам клиентам		(2 210 754)	(1 915 546)
• прочим финансовым активам		(48 697)	
• прочим активам		(58 258)	(19 781)
• долгосрочным активам, предназначенным для продажи		23 345	51 127
Чистый прирост/(снижение) по:			
• средствам других банков		64 435	163 557
• средствам клиентов		(1 095 243)	3 320 393
• выпущенным долговым ценным бумагам		1 490	(23 300)
• прочим обязательствам		64 540	9 687
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>		<b>(3 104 634)</b>	<b>2 052 251</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Чистые денежные средства, использованные в операциях с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(43 254)	(175 501)
Приобретение основных средств	13	(259 330)	(170 301)
Приобретение инвестиционной собственности	12	(33 786)	(27 923)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной собственности		16 490	50 673
Дивиденды полученные		11 368	11 129
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(308 512)</b>	<b>(311 923)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Привлечение субординированных займов		357 000	-
Погашение субординированных займов		(220 000)	-
Дивиденды уплаченные	31	(30 904)	(31 231)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>106 096</b>	<b>(31 231)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>169 577</b>	<b>13 458</b>
<b>Чистое снижение/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(3 137 473)</b>	<b>1 722 555</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	5 804 101	4 081 546
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)</b>	<b>7</b>	<b>2 666 628</b>	<b>5 804 101</b>



## ОТЧЕТНОСТЬ ПО РСБУ



### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества, подготовленной по итогам деятельности за 2014 год

Акционерам Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества

### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

**Полное наименование:** Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество.

**Сокращенное наименование:** АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.  
Место нахождения: 677000, Россия, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1.

**Основной государственный регистрационный номер**  
1031403918138 от 23.07.2003.

**Свидетельство о государственной регистрации**  
от 23.07.2003, серия 14, номер 000957185.

**Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации:**  
06.12.1993.

**Регистрационный номер:** 2602.

В 2014 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- Генеральной лицензии от 27.08.2012 № 2602 на осуществление банковских операций;
- лицензии от 31.01.2006 № 2602 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

### АУДИТОР

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры» (ООО «Листик и Партнеры»).

**Место нахождения:** 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6в.

**Основной государственный регистрационный номер**  
1027402317920.

ООО «Листик и Партнеры» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (№ 689 в реестре НП АПР).

**ОРНЗ** 10201002985.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Акционерным Коммерческим Банком «Алмазэргиэнбанк» Открытым акционерным обществом обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Акционерным Коммерческим Банком «Алмазэргиэнбанк» Открытым акционерным обществом для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Руководство Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;

- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры».

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего

контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

### МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2014 года Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк» Открытого акционерного общества отвечает требованиям, предъявляемым Банком России



9 апреля 2015 года

Директор ООО «Листик и Партнеры» (квалификационный аттестат аудитора № 01-000215, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 № 28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)  
**Лукьянов Д. А.**

Руководитель проверки (квалификационный аттестат аудитора № 01-000211, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 № 28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)  
**Колчигин Е. В.**



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
98	31452865	2602

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитная организация: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк»  
Открытое акционерное общество, (АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО)  
Почтовый адрес: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
Тысяч рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	1 364 097	1 438 830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	1 040 258	2 049 626
2.1	Обязательные резервы		534 911	200 324
3	Средства в кредитных организациях	3.1	550 271	566 163
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	385 110	492 432
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	14 645 413	14 317 311
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	376 022	617 971
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	30 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		418 180	176 518
8	Требование по текущему налогу на прибыль		21 334	14 302
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	1 141 461	923 700
11	Прочие активы	3.8	223 067	189 871
12	Всего активов		20 165 213	20 786 724
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.9	256 526	192 091
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	17 487 711	17 917 028
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3.10	11 759 016	12 840 202
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.11	7 200	5 710
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		338	22 782
19	Отложенное налоговое обязательство		1 048	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
20	Прочие обязательства	3.12	269 450	651 141
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		28 693	24 398
22	Всего обязательств		18 050 966	18 813 150
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.2	1 158 08	1 122 943
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	5.2	176 000	176 000
26	Резервный фонд	5.2	359 571	244 118
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		112 376	134 948
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.7	320 400	400 241
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		35 581	10 698
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		176 987	154 522
31	Всего источников собственных средств		2 114 247	1 973 574
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 118 433	1 474 656
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 496 524	625 591
34	Условные обязательства некредитного характера		0	85



Председатель Правления

*Мисаева*

Николаева Людмила Валерьевна

Главный бухгалтер

*Васильев*

Васильев Сергей Трофимович



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
98	31452865	2602

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)  
за 2014 год

**Кредитная организация:** Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк»  
Открытое акционерное общество, (АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО)  
**Почтовый адрес:** 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
Тысяч рублей

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 244 353	1 917 221
1.1	• от размещения средств в кредитных организациях	4.1	79 625	92 837
1.2	• от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	2 077 293	1 750 525
1.3	• от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	• от вложений в ценные бумаги	4.1	87 435	73 859
2	• Процентные расходы, всего, в том числе:		998 778	920 982
2.1	• по привлеченным средствам кредитных организаций	4.1	15 084	8281
2.2	• по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1	983 694	909 674
2.3	• по выпущенным долговым обязательствам	4.1	0	3 027
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 245 575	996 239
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1.7	317 928	189 119
4.1	• изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1.7	22 042	8351
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.7	927 647	807 120
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.7	27 984	12 463
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		5 772	1 172
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		11 523	1
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.7	29 695	19 864
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.7	207	13 997
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1.7	12 330	11 129

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
12	Комиссионные доходы	1.7	398 123	340 749
13	Комиссионные расходы	4.1	64 021	46 870
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		5 100	3880
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		37 280	21 563
17	Прочие операционные доходы	4.1	238 683	193 181
18	Чистые доходы (расходы)		1 488 251	1 315 223
19	Операционные расходы	4.1	1 198 949	1 068 340
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.3	289 302	246 883
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	112 315	92 361
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4.3	176 987	154 522
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	• распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	1.8	0	0
23.2	• отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		176 987	154 522



Председатель Правления

*Мисакина*

Николаева Людмила Валерьевна

Главный бухгалтер

*Васильев*

Васильев Сергей Трофимович



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
98	31452865	2602

### ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитная организация: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк»  
Открытое акционерное общество, (АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО)

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Почтовый адрес: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1

#### РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал), (тыс. рублей), итого, в том числе:	5.2	2 148 920	315 057	2 463 977
1.1	• Источники базового капитала:		1 553 759	158 321	1 712 080
1.1.1	• Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1 122 943	35 141	1 158 084
1.1.1.1	• обыкновенными акциями (долями)	5.2	1 122 943	35 141	1 158 084
1.1.1.2	• привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	• Эмиссионный доход	5.2	176 000	0	176 000
1.1.3	• Резервный фонд	5.2	244 118	115 453	359 571
1.1.4	• Нераспределенная прибыль:		10 698	7 727	18 425
1.1.4.1	• прошлых лет		10 698	7 727	18 425
1.1.4.2	• отчетного года		0	0	0
1.2	• Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		154 802	- 6 706	148 096
1.2.1	• Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	• Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	• Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	• Убытки:		154 802	- 6 706	148 096
1.2.4.1	• прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	• отчетного года		154 802	- 6 706	148 096
1.2.5	• Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	• несущественные		0	0	0
1.2.5.2	• существенные		0	0	0
1.2.5.3	• совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	• Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.2.7	• Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	• Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	• Базовый капитал		1 398 957	165 027	1 563 984
1.4	• Источники добавочного капитала		0	0	0
1.4.1	• Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	• выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>		0	0	0
1.4.2	• Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	• Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	• Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	• Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	• Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	• Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	• несущественные		0	0	0
1.5.2.2	• существенные		0	0	0
1.5.3	• Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	• несущественный		0	0	0
1.5.3.2	• существенный		0	0	0
1.5.4	• Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	• Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	• Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	• Добавочный капитал		0	0	0
1.7	• Основной капитал		1 398 957	165 027	1 563 984
1.8	• Источники дополнительного капитала:		749 963	150 030	899 993
1.8.1	• Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	• после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	• Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	• Прибыль:		154 522	39 621	194 143



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.8.3.1	• текущего года		0	0	0
1.8.3.2	• прошлых лет		154 522	39 621	194 143
1.8.4	• Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5.2	195 200	190 250	385 450
1.8.4.1	• привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		183 200	- 140 000	43 200
1.8.4.2	• предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>		0	0	0
1.8.5	• Прирост стоимости имущества		400 241	- 79 841	320 400
1.9	• Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	• Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	• Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	• несущественные		0	0	0
1.9.2.2	• существенные		0	0	0
1.9.3	• Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	• несущественный		0	0	0
1.9.3.2	• существенный		0	0	0
1.9.4	• Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	• Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	• Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	• Просроченная дебиторская задолженность длительно-стью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	• Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 % от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	• Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	• Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.10.5	• Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	• Дополнительный капитал	5.2	749 963	150 030	899 993
2	<b>Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):</b>	X	X	X	X
2.1	• Необходимые для определения достаточности базового капитала		12 239 881	2 009 441	14 249 322
2.2	• Необходимые для определения достаточности основного капитала		12 239 881	2 009 441	14 249 322
3	<b>Достаточность капитала (%):</b>	X	X	X	X
3.1	• Достаточность базового капитала	5.2	8,0	X	7,5
3.2	• Достаточность основного капитала	5.2	8,0	X	7,5
3.3	• Достаточность собственных средств (капитала)	5.2	12,0	X	11,6

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



**РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО, ОПЕРАЦИОННОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ПОКРЫВАЕМЫХ КАПИТАЛОМ**  
ПОДРАЗДЕЛ 2.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК, ТЫС. РУБЛЕЙ

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за исключением резервов	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	19 506 659	18 366 028	14 649 563	19 740 307	18 814 520	12 610 122		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 %, всего, из них:	2 628 647	2 628 647	0	5 563 125	5 563 125	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 899 008	1 899 008	0	1 638 497	1 638 497	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	1 270 688	1 258 321	251 664	820 576	772 713	154 543		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	796 566	784 233	156 847	389 760	376 193	75 239		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	11 653	11 653	2 331	1 512	1 512	302		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %, всего, из них:	163 693	162 323	81 162	51 501	46 207	23 104		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	85 076	83 706	41 853	39 500	37 993	18 997		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долговой кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	54 354	54 354	27 177	148	148	74		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %, всего, из них:	15 443 631	14 316 737	14 316 737	13 305 105	12 432 475	12 432 475		
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к кредитным организациям, юридическим и физическим лицам	13 649 460	12 658 221	12 658 221	11 972 737	11 248 067	11 248 067		
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	948 642	948 642	948 642	660 156	660 156	660 156		
1.4.3	Средства в кредитных организациях	235 290	235 289	235 289	146 208	145 964	145 964		
1.4.4	Вложения в ценные бумаги	143 736	143 736	143 736	107 333	107 333	107 333		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0		
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	1 165 246	1 107 072	1 660 608	1 244 873	1 190 772	1 786 158		
2.1	с коэффициентом риска 110 %	0	0	0	0	0	0		
2.2	с коэффициентом риска 150 %	1 165 246	1 107 072	1 660 608	1 244 873	1 190 772	1 786 158		
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	100 355	100 355	110 391	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 110 %	100 355	100 355	110 391	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 140 %	0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 170 %	0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 200 %	0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 300 %	0	0	0	0	0	0		
3.6	с коэффициентом риска 600 %	0	0	0	0	0	0		



Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 254 905	2 226 212	1 520 805	1 463 445	1 439 047	889 044	1 439 047	
4.1	• по финансовым инструментам с высоким риском	1 496 524	1 473 003	1 473 003	625 591	615 405	615 405	615 405	
4.2	• по финансовым инструментам со средним риском	77 758	77 312	38 656	518 951	515 994	257 997	515 994	
4.3	• по финансовым инструментам с низким риском	47 142	45 732	9 146	79 455	78 209	15 642	78 209	
4.4	• по финансовым инструментам без риска	633 481	630 165	0	239 448	229 439	0	229 439	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	400 426	400 426	11 212	400 426	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

## ПОДРАЗДЕЛ 2.2. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК, ТЫС. РУБЛЕЙ

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
6	Операционный риск, всего, в том числе:	174 652	138 689
6.1	• Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 344 298	1 196 973
6.1.1	• чистые процентные доходы	996 239	903 668
6.1.2	• чистые непроцентные доходы	348 059	293 305
6.2	• Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	0	0

## ПОДРАЗДЕЛ 2.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК, ТЫС. РУБЛЕЙ

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	970 205	1 060 177
7.1	• процентный риск, всего, в том числе:	31 474	29 480
7.1.1	• общий	9 623	11 600
7.1.2	• специальный	21 851	17 880
7.2	• фондовый риск, всего, в том числе:	46 142	49 094
7.2.1	• общий	23 071	24 547
7.2.2	• специальный	23 071	24 547
7.3	• валютный риск	0	78 002

## РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ, ТЫС. РУБЛЕЙ

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	955 786	257 460	1 213 246
1.1	• по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	874 582	229 581	1 104 163
1.2	• по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	56 806	23 584	80 390
1.3	• по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	24 398	4 295	28 693
1.4	• под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0



**РАЗДЕЛ «СПРАВОЧНО»:**

ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. рублей)		
Всего, в том числе вследствие:		1 713 188
1.1.	• выдачи ссуд	684 910
1.2.	• изменения качества ссуд	855 705
1.3.	• изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	124
1.4.	• иных причин	172 449
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. рублей)		
Всего, в том числе вследствие:		1 483 607
2.1.	• списания безнадежных ссуд	87 873
2.2.	• погашения ссуд	530 558
2.3.	• изменения качества ссуд	655 608
2.4.	• изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	128
2.5.	• иных причин	209 440



Председатель Правления *Мисаилов* Николаева Людмила Валерьевна  
 Главный бухгалтер *Васильев* Васильев Сергей Трофимович

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
98	31452865	2602

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**

(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитная организация: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк»  
 Открытое акционерное общество, (АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО)  
 Почтовый адрес: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1

Код формы по ОКУД 0409813  
 Квартальная (Годовая)  
 В процентах

Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.2	Минимум 5	7,5	8,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.2	Минимум 5,5	7,5	8,0

Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.2	Минимум 10	11,6	12,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		Минимум 15	55,9	95,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		Минимум 50	78,7	96,2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		Максимум 120	80,7	100,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		Максимум 25	Макс 19,7 Мин 0,5	Макс 21,4 Мин 0,9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		Максимум 800	251,4	228,6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	0,0	0,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3	2,4	2,1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		Максимум 25	1,7	0,9
Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)				
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				



Председатель Правления *Мисаилов* Николаева Людмила Валерьевна  
 Главный бухгалтер *Васильев* Васильев Сергей Трофимович



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер/(порядковый номер)
98	31452865	2602

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитная организация: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк»

Код формы по ОКУД 0409814

Открытое акционерное общество, (АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО)

Квартальная (Годовая)

Почтовый адрес: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1

Тысяч рублей

Номер строки	Наименование показателя	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	• Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	517 352	541 684
1.1.1	• проценты полученные	2 282 276	1 886 454
1.1.2	• проценты уплаченные	- 1 101 577	- 760 177
1.1.3	• комиссии полученные	411 095	336 864
1.1.4	• комиссии уплаченные	- 63 772	- 46 163
1.1.5	• доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	- 5 584	- 10 407
1.1.6	• доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	11 523	- 1
1.1.7	• доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29 695	19 864
1.1.8	• прочие операционные доходы	229 952	193 879
1.1.9	• операционные расходы	- 1 174 959	- 1 016 776
1.1.10	• расход (возмещение) по налогам	- 101 297	- 61 853
1.2	• Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 1 826 441	852 577
1.2.1	• чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 334 588	- 35 571
1.2.2	• чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 087	84 351
1.2.3	• чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 568 213	- 2 736 347
1.2.4	• чистый прирост (снижение) по прочим активам	- 110 919	199 418
1.2.5	• чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	• чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	64 435	163 557
1.2.7	• чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	- 662 957	2 926 219
1.2.8	• чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.2.9	• чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1 490	- 23 342
1.2.10	• чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	- 299 776	274 292
1.3	• Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	- 1 309 090	1 394 262
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	• Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	- 139 943	- 252 385
2.2	• Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	333 198	176 241
2.3	• Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	- 236 509	- 97 743
2.4	• Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	- 4 025
2.5	• Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 260 699	- 272 426
2.6	• Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	39 834	90 908
2.7	• Дивиденды полученные	11 368	275
2.8	• Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 252 751	- 351 105
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	• Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	• Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	• Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	• Выплаченные дивиденды	- 30 904	- 31 231
3.5	• Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	- 30 904	- 31 231
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>159 081</b>	<b>13 459</b>
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>- 1 433 664</b>	<b>1 025 384</b>
5.1	• Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 853 377	2 827 992
5.2	• Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 419 713	3 853 377



Председатель Правления

*Мисселец*

Николаева Людмила Валерьевна

Главный бухгалтер

*Васильев*

Васильев Сергей Трофимович



## КОНТАКТЫ И РЕКВИЗИТЫ



### ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ:

Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк»  
Открытое акционерное общество – Joint-Stockbank «Almazergienbank».

### СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ:

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО – JSB «Almazergienbank».

### ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС:

677000, Российская Федерация,  
Республика Саха (Якутия), город Якутск, пр. Ленина, 1.

### ТЕЛ/ФАКС:

(4112) 425-425.

### E-MAIL:

bank@albank.ru

### БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:

Корреспондентский счет 30101810300000000770  
в ГРКЦ НБ РС (Я) г. Якутска  
БИК 049805770  
КПП 143501001  
ОКПО 31452865  
ОКОНХ 96120.

### ЛИЦЕНЗИИ:

Генеральная лицензия Центрального банка РФ на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2602 от 27.08.2012

Лицензия Центрального банка РФ на привлечение во вклады, размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами № 2602 от 31.01.2006

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 014-04782-001000 от 23.02.2001

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 014-04732-000100 от 16.02.2001

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 014-04769-010000 от 23.02.2001

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 014-04752-100000 от 23.02.2001

Генеральная лицензия Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков № 092RU13002000302 от 05.08.2013



# TABLE OF CONTENTS

---

---

<b>1.</b>	<b>FINANCIAL HIGHLIGHTS AND KEY EVENTS OF THE YEAR 2014</b>	<b>96</b>
	Key events of the year 2014	98

---

<b>2.</b>	<b>STRATEGY, MISSION AND VALUES</b>	<b>100</b>
	Mission	102
	Values	102
	The bank's strategic goals and main objectives	102
	Implementation of the strategy	103

---

<b>3.</b>	<b>ECONOMY, BANKING SECTOR AND POSITION IN THE SECTOR</b>	<b>104</b>
	Economy	106
	Banking sector	106
	The bank's position in the sector	108

---

<b>4.</b>	<b>MANAGEMENT REPORT</b>	<b>110</b>
	Operating review	112
	Corporate business	112
	Retail business	115
	Precious metals	116
	Operations with securities	118
	Financial review	118
	Prospects of the bank's development in 2015	120
	Risk management	120

---

<b>5.</b>	<b>CORPORATE GOVERNANCE SYSTEM REVIEW</b>	<b>122</b>
	Corporate governance system	124
	Development of corporate governance system	126
	General shareholders meeting	126
	Supervisory board	127
	Committees of the supervisory board	131
	Management board of JSCB Almazergienbank JSC	133
	Remuneration of the members of the supervisory board and management board	136
	Internal control and audit	136

---

<b>6.</b>	<b>SUSTAINABLE DEVELOPMENT</b>	<b>138</b>
	Personnel	140
	Social responsibility	142
	Environmental protection	143
	Information on the major transactions and interested party transactions	143

---

<b>7.</b>	<b>INFORMATION FOR SHAREHOLDERS</b>	<b>144</b>
	Share capital	146
	Information on the dividend policy and dividend record	146

---

<b>8.</b>	<b>APPENDICES</b>	<b>148</b>
	IFRS statements	148
	Contacts and requisites	154



## MESSAGE FROM THE CHAIR OF THE SUPERVISORY BOARD



### Dear shareholders, customers and partners!

Almazergienbank, basing its work on the principles of transparency and openness, publishes a regular Annual Report on its activities in 2014.

The year 2014 was difficult for the Russian economy. Economic growth declined steadily throughout the year, especially in its last third. However, despite the difficult economic situation, Almazergienbank retained and strengthened its position in the banking market of the republic. Almazergienbank's last year's net profit by the International Financial Reporting Standards can be viewed as a good result, as it was 2.6 times higher than the previous year.

RAEX Rating Agency has reaffirmed Almazergienbank's credit rating at «A +». The Bank entered the Top-100 Russian banks in terms of retail loan portfolio, which represents another stage in the financial institution's development.

As part of the Bank's further development in 2014, the main shareholder represented by the Government of the Sakha Republic (Yakutia) initiated an additional capital raising by contributing to the Bank's authorized capital, which allowed to increase the capital adequacy ratio and continue further development of the business.

In 2014, we continued to work actively to improve the Bank's corporate governance system. Earlier that year, the Supervisory Board approved the corporate governance system development plan for 2014, which enhanced the work in such areas as protection of the shareholders' rights and legal interests, the Supervisory Board's strategic management of the Bank, creation of the efficient risk management and internal control system aimed to provide reasonable confidence in achieving the Bank's objectives, effective control over the financial and economic activities of the Bank, and corporate social responsibility.

Strategic vision and perspective thinking make one of the keys to the Bank's successful planned development. Approval of Almazergienbank's Development Strategy for 2014–2018 by the Supervisory Board was the key event of the year 2014. The Strategy was developed with account of the



difficult economic environment and sets ambitious but achievable goals to the republican bank. Its implementation will contribute to achieving a high level of return on equity, which, in turn, will enhance the opportunities of credit support to government projects and programs and will contribute to the achievement of strategic goals and objectives, the main one being to enter the top 100 Russian banks.

On behalf of the Supervisory Board, I would like to thank all personnel of Almazergienbank for professionalism and dedication! Each of us makes one great, common cause! Improving the Bank's work and strengthening its position, we are strengthening the financial market of the republic, promote economic and social development of the entire Yakutia, and hence of Russia as a whole.

Chair of the Supervisory Board  
of JSCB Almazergienbank JSC,  
First Deputy Minister of Property and Land  
Relations of the Sakha Republic (Yakutia)  
**Sergey Mestnikov**

## MESSAGE FROM THE CHAIR OF THE MANAGEMENT BOARD



### Dear customers and partners of Almazergienbank, colleagues, friends!

We finished the year 2014 with a confident business recovery, despite the difficult period that the country's economy is experiencing in the times of serious geopolitical changes. In difficult financial environment, Almazergienbank managed to keep high values of core indicators. At the end of 2014, the Bank's net profit by the International Financial Reporting Standards was 2.6 times higher than the previous year. This result is a tangible proof of the Bank's maturity and confirms the trend of sustainable development.

The increase in shareholders' equity positively affected the growth of the Bank's main performance indicators. At the end of 2014, the AEB's loan portfolio grew by 14.8 %, while the total volume of retail loans increased by 19.3 %, and the corporate portfolio grew by 15.4 %. The loan portfolio's growth was carefully controlled in terms of its quality.

At year-end of 2014, we achieved the target growth of the market share in retail loans and deposits, which resulted in a 24.6 % increase in net interest income received. Due to active development of the retail and transaction business, the Bank's net commission income increased by 18.3 %.

The circumstances of the year 2014 dictate tough business conditions. In this situation, the cost control became Almazergienbank's main priority. As a result of this work, the final cost to income ratio (CIR) decreased by 11.8 points compared to the previous year and amounted to 62.5 %.

The year 2014 became the beginning of a new stage in the Bank's development. On August 25, the Supervisory Board approved the 2014–2018 Development Strategy. The implementation of the Strategy will result in the significantly stronger impact of Almazergienbank on the republic's economy due to active participation and investment in infrastructure projects, social programs, lending to public sector enterprises and small and medium businesses, as well as the population. I am confident, that the Bank's initiatives, together with the clear financial objectives set out in the Strategy will help us ensure the growth of our business for the benefit of shareholders and develop successfully.



In 2014, we began to implement the first stage of the Strategy, which is based on the introduction of measures of integrated internal modernization. In 2015, more than 10 modernization projects should be implemented; they are aimed at building modern and reliable IT system and infrastructure, appropriate for the Bank's future development needs.

In 2014, Almazergienbank continued to access external markets, at the same time expanding its geographic footprint in the republic; thus, a representative office was opened in Vladivostok, which is intended to promote cooperation in the financial markets of the Asia-Pacific Region, three new offices were established in the city of Yakutsk, as well as in the republic. Work to expand the Bank's presence in the region will continue in 2015.

On behalf of the Management Board of Almazergienbank and myself, I would like to thank all our partners and customers for fruitful cooperation, trust and mutual understanding. Operating at full capacity, we lay a solid foundation for building a successful future and planned prosperity of our country. We are confident that day-to-day work multiplied by professional accuracy and diligence will transform into an expected high outcome in 2015.

Chair of the Management Board  
of JSCB Almazergienbank JSC  
**Lyudmila Nikolaeva**



# 1

---

**Financial highlights  
and key events  
of the year 2014**



## FINANCIAL HIGHLIGHTS



In 2014, Russian banking sector faced new challenges that have arisen in connection with the increased geopolitical risks, changes in exchange rates and a rapid growth of interest rates. Despite the current macroeconomic environment, JSCB Almazergienbank JSC demonstrated decent financial results, maintained its position as the leading bank of the Sakha Republic (Yakutia) and confirmed the reliability and quality of banking services.

Today Almazergienbank is among the Top 200 largest Russian banks in terms of assets, credit portfolio and volume of attracted deposits. For the first time in 2014, the Bank entered the top 100 by the size of the retail credit portfolio. As of January 1, 2015, the credit portfolio (net) of the Bank amounted to RUB 14 019 mln; the amount of borrowed funds – RUB 17 138 mln; the amount of equity – RUB 2 214 mln.

## KEY EVENTS OF THE YEAR 2014



- On February 24, 2014 Almazergienbank and the International Finance Corporation (IFC) signed a «Supplement to the Agreement on providing services for the project». A series of IFC experts' consultations on the improvement of the risk management structure and credit risk management system was conducted.

- To create a modern electronic document management system able to automate business processes, in May 2014 the Bank implemented a document and task management system "TEZIS".
- In June 2014, the Bank's authorized capital was increased by the property contribution of the Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia). The Bank's authorized capital amounted to RUB 1 158 084 446.
- On June 27, 2014 the Annual General Shareholders Meeting of JSCB Almazergienbank JSC took place, where the Bank's annual report and financial statements for 2013 were approved. Members of the Bank's Supervisory Board and Audit Committee were elected.
- On June 30, 2014 JSCB Almazergienbank JSC and SAPRAN company signed an agreement on the introduction of a data storage system SAPRAN RS to automate the technologies of business performance management, management accounting and reporting.
- On August 25, 2014 the Bank's Supervisory Board endorsed the Development Strategy of JSCB Almazergienbank JSC for 2014-2018.
- As of August 01, 2014, Almazergienbank has entered the Top 100 Russian banks by retail loans (according to www.banki.ru financial portal).
- To develop the branch network of the Bank, four new offices of the Bank were opened in 2014, including a representative office in Vladivostok.

TABLE 1.  
FINANCIAL HIGHLIGHTS OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC

Indicator, RUB mln	2014 год	2013 год	2012 год
Assets	20 411	21 022	17 357
Loans and advances to customers before provision for impairment	15 007	13 072	11 150
Loans and advances to customers, net	14 019	12 353	10 614
Customer accounts	17 138	18 102	14 686
Own funds	2 214	2 018	1 960
Net profit	184	70	115
<b>Performance indicators, %</b>			
Net interest margin (NIM)	8,7	8,0	8,3
Cost to income ratio (CIR)	62,5	74,3	72,3
Return on assets (ROA)	0,9	0,4	0,7
Return of equity (ROE)	8,7	3,5	6,7
Average headcount, persons	622	607	577

# THE BANK'S 2014–2018 DEVELOPMENT STRATEGY

The Bank's main goal is to make a real contribution to the socio-economic development of the Sakha Republic (Yakutia), promote the strengthening of the republic's financial and credit system, and, based on that, develop efficient banking business guaranteeing increase in its shareholders' investments.

The new Development Strategy of the Bank for 2014–2018 implies:

- the Bank's intensive recapitalization;
- market expansion;
- improved efficiency;
- reaching the leading positions in Yakutia's banking sector;
- creating a brand recognizable at the sub-federal level;
- maximizing financial result for the shareholders.



# 2

---

**Strategy,  
mission  
and values**



## MISSION



In active partnership consolidation with the Government of the Sakha Republic (Yakutia) we will work for the effective implementation of investment policy, large-scale infrastructure projects, support and development of small and medium entrepreneurship, implementation of regional social programs aimed to improve the population's living standards.

Using the best world practices in our work, we will continue creating a highly professional team of specialists and establishing a modern hi-tech platform for doing business, as well as improve the system of corporate governance and risk management.

## VALUES



### ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE SAKHA REPUBLIC (YAKUTIA)

#### We work to secure Yakutia's socio-economic growth

We realize our responsibility for the development of our republic's economy and aim for Yakutia to become a modern and highly-developed region. We finance highly effective sectors of economy producing high-level competitive products. We support local manufacturers and want our businessmen to develop.

### IMAGE

#### Flawless reputation guarantees our Bank's sustainability and development

We have been working on the financial market for more than 20 years and actively use our professional experience, which allows us to move forward confidently. We arrange our work in compliance with the best banking traditions, supported by the professionalism of our staff and providing our customers with perfect service and high quality of banking products. Our customers know: Almazergienbank means reliability, stability and decency. We value our reputation that we have gained through the years of hard work.

### SOCIAL RESPONSIBILITY

#### We aim to actively contribute to social development and social decisions

We guarantee our staff's social security and stability and provide our customers with quality services based on high professionalism of our employees; through personal example of each employee we care about the environment, encourage voluntary participation of the Bank's staff in the Bank's corporate and charitable actions and support volunteer initiatives of the Bank's staff.

### TEAM OF PROFESSIONALS

#### We will achieve success with our professional team

Our team is a united living organism. Our relationships are based on mutual respect, cooperativeness and support. Our employees are people who consciously and honestly perform their duties and work with the highest efficiency. We find it interesting to jointly solve complicated tasks and achieve outstanding results. People make our main strength. We shape leaders who professionally and persistently work at all levels of manage-

ment, create strong teams and strengthen our spirit – the spirit of entrepreneurship, energy, mutual support and creative activity. Day by day we develop our bank with our every action, bringing it to the aim and new quality of our work. Highly competent staff makes our main strength.

### WELL-ESTABLISHED RELATIONSHIP WITH CUSTOMERS

#### Customer needs are our concern

We establish long-term relationship with customers and will do everything necessary to make sure that every person coming to our Bank becomes our loyal customer and recommends us to his or her friends, acquaintances and partners. We appreciate our customers' trust and justify it. We always seek to treat ourselves and others with dignity. In complicated situations, when choice has to be made, we find honest solutions accommodating the interests of all parties. We create new living standards.

### LEGITIMACY, SECURITY AND TRANSPARENCY

#### We base our work on the principles of openness and transparency

We scrupulously follow the acknowledged principles and norms of international law, as well Russian and Yakutia's legislation and the Bank's internal documents. We adhere to the policy of maximum openness and transparency of the Bank's activity. We aim to use all available sources of information for a free access of all interested parties to the disclosed information about the Bank.

### IMPLEMENTATION OF INNOVATIONS

#### We implement up-to-date banking technologies for our customers' convenience and optimization of servicing processes

We adhere to innovative style in everything to do with the development of new market segments, modern financial services, advanced banking technologies and forms of work, new contacts and proposals, search for the new business dimensions and new forms of cooperation with customers and receiving new ideas.

### HEALTHY LIFESTYLE

#### A healthy employee guarantees the success of the whole Bank

Healthy lifestyle has become an integral part of the Bank's corporate culture. To preserve and improve each employee's health, the company develops and implements programs aimed to form the staff's healthy lifestyle and prevent illnesses.

## THE BANK'S STRATEGIC GOALS AND MAIN OBJECTIVES



The strategy of rapid growth and innovative development provides an accelerated growth of assets and capital of the Bank, enabling it to join the 100 largest banks in Russia.

The Bank needs to work on high-margin retail lending and loans to small and medium businesses, on retaining large corporate customers, primarily with state participation, and getting access to the additional, including international, sources of funding and attracting subordinated loans.

Implementation of a comprehensive modernization of the Bank will allow to achieve the highest value of return on equity and to ensure a high level of profit for the Bank's capitalization.

The introduction of advanced information technologies, human capital development, application of methods and forms of management based on the best Russian and international practices must become a reliable basis for long-term sustainability and competitiveness of the Bank to the rapidly changing and growing market challenges.

The need to link the Bank's Development Strategy with the plans of socio-economic development of the Sakha Republic (Yakutia) preconditions an active partnership consolidation of the Bank with the Government in understanding the Bank's role in ensuring sustainable, balanced economic growth and welfare in the region.

## IMPLEMENTATION OF THE STRATEGY



In 2014 the implementation of the Strategy's stage 1 began (integrated internal modernization) that will continue in 2015. The Bank has to implement over 10 modernization projects connected by one goal, including:

- on the improvement of business processes to increase business profitability and efficiency and to reduce costs;
- on the development of IT infrastructure and technologies.

The Bank launched a project to introduce a system of credit scoring

and credit factory in the retail business and small and medium businesses based on the technological solution of Terrasoft company on the introduction of a single front office and customer relationship management (CRM) system.

In the future, the Bank plans to introduce the system of loan portfolio analytics built on the basis of the Bank's vault using the technological platform of SAPRAN company, which should provide the opportunity of conducting multidimensional analysis and segmentation of customer portfolios, identifying hidden patterns, identifying and monitoring the ratio of loan portfolio return and risk, and making necessary changes in the credit policy and the Bank's risk management policy.

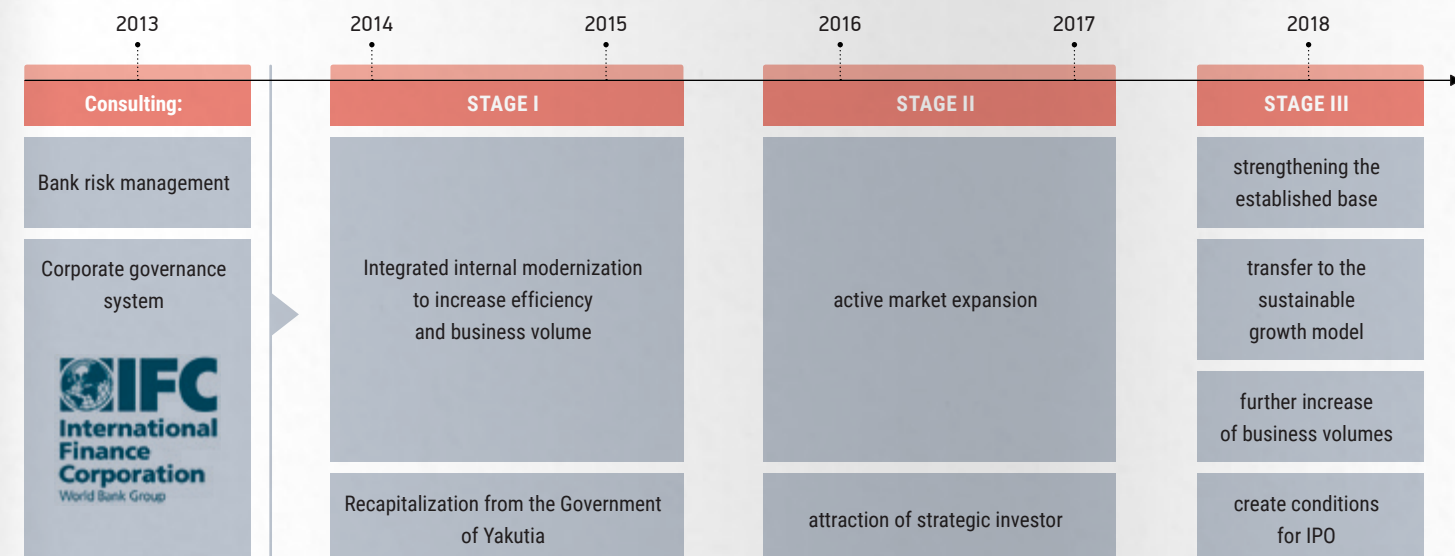
The Bank actively conducts the procedure of audit and description of internal business processes based on the acquired "Business Studio" software, which should result in a set of solutions for the optimization, standardization and centralization of business processes.

In the second stage of the strategy in 2016-2017 the Bank will face the task of attracting a strategic investor with a volume of attracting at least RUB 2 bln 500 mln. Already at these stages, the Bank shall carry out active market expansion to other regions of the country, primarily focusing on the Far East.

This will lay the foundation for creating a sub-federal brand, improving the Bank's image and awareness, further development of cooperation with Russian and international financial institutions to raise funding in the domestic and foreign capital markets, as well as development of foreign trade activities in the interests of both the customers and the Bank.

The third and final stage (2018) will consolidate the transition to a model of sustainable growth and further increase in business volume.

SCHEME 1.  
STAGES OF THE BANK'S 2014–2018 DEVELOPMENT STRATEGY





# 3

**Economy,  
banking sector  
and position  
in the sector**



## ECONOMY



### GLOBAL ECONOMY<sup>1</sup>

Global activity in 2014 was lower than expected, continuing the trend of the last few years. World growth rate in 2014 was 2.6 %, which is slightly different from 2.5 % in 2013. At that, the development trends of different countries' national economies are getting increasingly divergent. While the labor market and monetary policy of the US and the UK are getting stronger, the economic recovery after the crisis in the European Union and Japan is facing structural obstacles. The decline in China's economy, in turn, is under the close supervision of the Chinese Government.

The main factors influencing further development of the economy are the «soft goods» prices, consistently low interest rates, and the states' different monetary policies. In particular, a sharp decline in oil prices will contribute to the global activity and help the growth of oil-importing countries with developing economies; however, it will have a negative impact on the economies of countries dependent on oil exports. In general, a moderate global economy growth up to 3.0% is expected in 2015 and an average growth rate of 3.3 % until 2017.

### RUSSIAN FEDERATION<sup>2</sup>

In 2014, Russian economy was developing amid increasing geopolitical tensions around Russia, in particular, introduction of the US and EU economic sanctions. Under these conditions, capital outflows increased and there was a marked decline in oil prices; the fall of the ruble accelerated, the annual inflation rate for the year was 11.4 % and was the highest since 2009. According to the Ministry of Economic Development of Russia, in the IV quarter GDP growth rate turned negative (-0.2 %) to the corresponding period of the previous year.

The biggest decline was noted in the investment activity. The growth rate of capital investment for the year fluctuated in the negative: -4.8 % in the first quarter, -1.4 % in the second, 2.4 % in the third, and -3.0% in the fourth. At the end of 2014 capital investment decreased by 2.5%. By the end of last year, the aggregate portfolio of loans granted to non-financial organizations and population increased to RUB 40872 bln, or by 26 % (excluding the exchange rate revaluation of foreign currency loans – by 12.9%) against a growth of 17.1 % in 2013.

A continuing shortage of investment and access to credit resources will be the main risk to economic growth in Russia in the medium term. In particular, the reduction of foreign direct investment may limit the opportunities for the development and transfer of innovation and technology that is crucial for increasing the growth potential of the Russian economy. While access to external financing will remain limited, it is important to carry out a thorough risk management in the financial sector and fiscal reserves.

### SAKHA REPUBLIC (YAKUTIA)<sup>3</sup>

Socio-economic development of the republic in 2014 is characterized by steady growth. We have witnessed the improvement in the main macroeconomic indicators, the growth of per capita income of the population, a significant excess of investment share in the gross regional product from the target indicators.

Growth of the republic's socio-economic development in 2014 exceeded the average Russian level: by the dynamics of GRP growth – 103 % (in RF – 100,5 %), industrial production – 104,4 % (in RF – 101,7 %), by capital investment – 102,8 % (in RF – 97,2 %), retail turnover-104,5 % (in RF – 101,9 %), real wage – 101,9 % (in RF – 101,3 %).

The volume of capital investment in 2014 is estimated at RUB 201,9 bln, or 102,8 % to the level of the previous year. Real income of the population, with account of inflation, grew by 0,2 %.The unemployment level made 7,4 % of the economically active population and remained at the 2013 level.

## BANKING SECTOR<sup>4</sup>



Throughout the year 2014 Russia's banking sector operated in difficult circumstances. From the beginning of the year, the RF Central Bank was gradually increasing the key rate from 5.5 % to 17 %. The sharp increase in the key rate from 10.5 % to 17 % in December, along with the limited access of Russian companies and banks to international financial resources, resulted in a significant increase in retail and corporate deposit interest rates, as well as in a more expensive borrowing; it, in turn, affected the demand and increased inflation. Credit organizations lacked liquidity and experienced the outflow of deposits due to the growing demand for cash currency, and increased credit risks.

The decline in interest margins and deterioration of quality of loan portfolios are the key risks of the banking sector in 2015. Back at the end of last year, banks faced the simultaneous implementation of two risks - interest rate risk and liquidity risk. Volatility in the currency and stock markets resulted in the need for additional security within repo transactions and currency swaps, which caused a sharp deterioration in the liquidity of banks with a high share of these transactions in their assets.

The development of the banking sector in 2015 will be largely determined by the dynamics of oil prices. In addition, it is expected that the market share of banks with state participation will significantly increase, largely due to the recapitalization program through the federal loan bonds.

# THE BANK'S 2014–2018 DEVELOPMENT STRATEGY

A significantly stronger impact of Almazergienbank on the republic's economy due to active participation and investment in infrastructure projects, social programs, lending to public sector enterprises and small and medium businesses, as well as the population should become the most important result of the Strategy's implementation.

<sup>1</sup> Source: *Global economic prospects: having fiscal space and using it.* – Washington, USA: World Bank – January 2015.

URL: <http://www.worldbank.org/eca/russian/data/index.html>

<sup>2</sup> Source: *On the results of socio-economic development of the Russian Federation in 2014.* – Moscow, February 2015.

URL: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/macro/monitoring/monitoring2014>

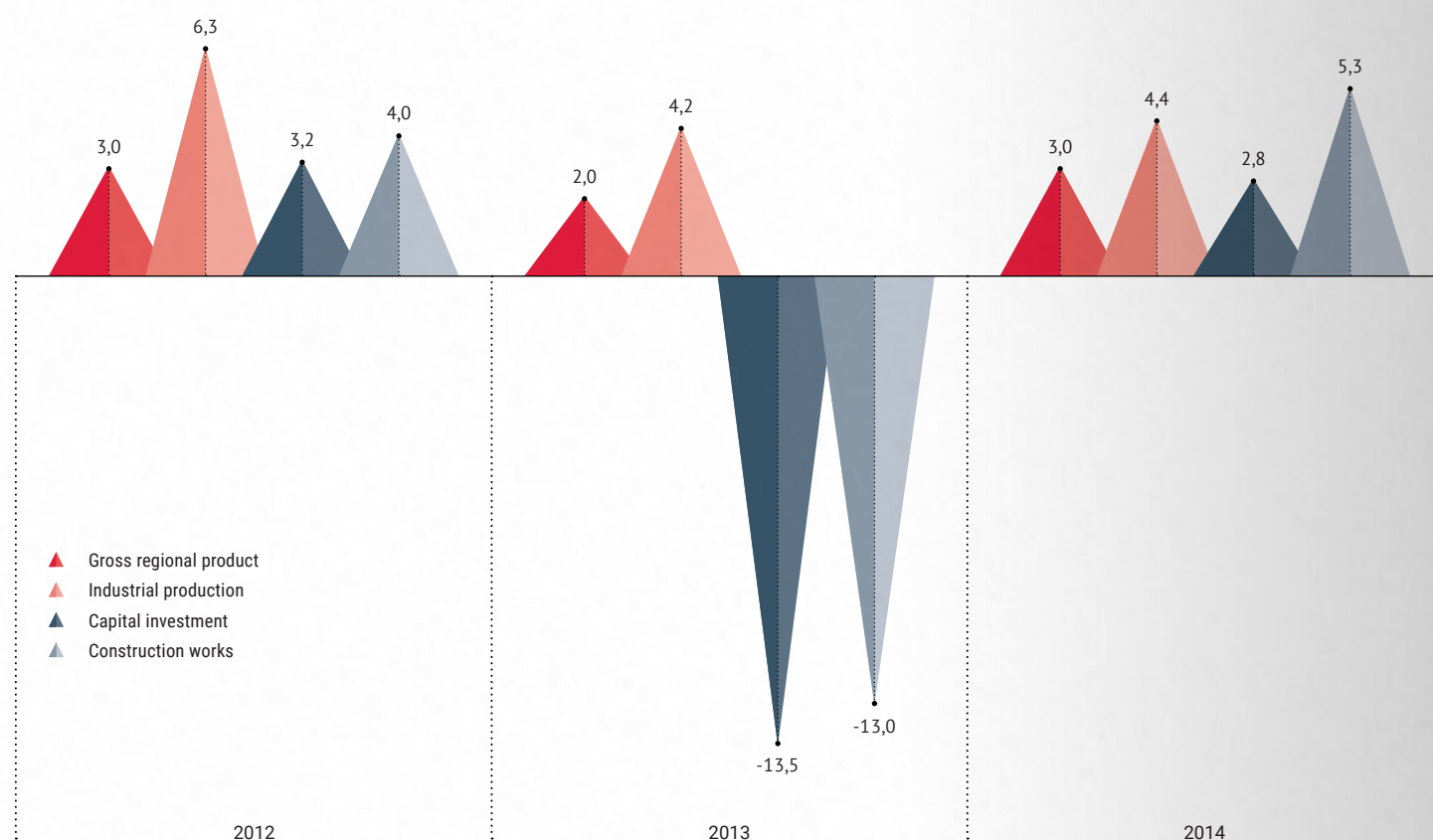
Source: *Report on Russian economy: a new economic era?* – World Bank, April 1, 2015.

<sup>3</sup> Source: *Report of executive authorities of the SR (Y) on the results of activities in 2014 approved by the Resolution of the SR (Y) Government dated February 05, 2015 N 70-p.*

<sup>4</sup> Source: *Banking Sector in 2015 Bulletin.* – M.: RAEX, February 17, 2015.



DIAGRAM 1.  
DYNAMICS OF SOCIO-ECONOMIC INDICATORS OF THE SAKHA REPUBLIC (YAKUTIA), IN % TO THE PREVIOUS YEAR



## THE BANK'S POSITION IN THE SECTOR

JSCB Almazergienbank JSC is one of the largest financial institutions in the Sakha Republic (Yakutia). For 20 years the Bank's stable position and successful progress have been indissolubly tied to the implementation of the strategic development plans of the Sakha Republic (Yakutia). Almazergienbank actively participates in the priority directions of the republic's economic development, promotes the region's integration into the economy of the Far Eastern Federal District and the countries of the Asia-Pacific Region.

As of 01.01.2015, the banking sector of the Sakha Republic (Yakutia) is represented by 26 credit organizations, including 4 independent banks and 22 branches of out-of-region banks. JSCB Almazergienbank JSC, being the largest republican bank by a number of the most important indicators of banking activity – total assets, volume of lending, corporate and retail

deposits – dominates the republic's financial market.

JSCB Almazergienbank JSC, with the authorized capital of RUB 1 558,1 mln, ranks first among the independent banks by the amount of the authorized capital. The share of Almazergienbank in the banks' total assets makes 10,5 %. In 2014 the Bank's share in corporate lending has decreased to 3,3 %; its share in retail lending has increased to 5,5 %.

On December 16, 2014 the RF Central Bank increased the key interest rate by 5 basis points to 17 %, and the competitors significantly increased the retail deposit interest rate, which resulted in considerable cash outflow in December 2014. Due to timely policy on developing and implementing of competitive offers for retail deposits and customized approach to offering the corporate deposit rates, Almazergienbank mitigated the risks and maintained the liquidity at a sufficiently high level.

Thus, the share of the Bank's participation in the republic's retail deposit market has decreased insignificantly by 1,5 % and made 15,4 %. Almazergienbank retains its leadership in attracting deposits from the population. Besides, significant growth of the Bank's share in the corporate deposits is noted; it has grown by 4 % in comparison with 2013.

TABLE 2.  
SHARE OF JSCB ALMAZERGIEBANK JSC IN THE REPUBLIC'S BANKING MARKET IN 2012-2014, %

Indicator*	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2013
Assets	10,54	13,3	13,4
Credit portfolio, including	4,4	5,3	5,5
Corporate loans	3,3	5,1	4,9
Customer loans	5,5	5,4	6,0
Corporate deposits	12,4	8,4	24,6
Retail deposits	15,4	16,9	16,5

\* The calculation is made by the bank's internal methodology based on the data of the Russian Federation's Central Bank ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)), Statistic Bulletin "Activity of commercial banks of the Sakha Republic (Yakutia) in January-September 2014".

TABLE 3.  
POSITIONS OF JSCB ALMAZERGIEBANK JSC IN THE RANKING OF RUSSIAN BANKS IN 2012-2014\*\*

	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2013
Own funds (capital)			
Assets	201	206	224
Loans to enterprises and organizations	182	173	192
Loans to individuals	154	170	186
Retail deposits	98	110	108
Own funds (capital)	127	117	122

\*\* Source: according to [www.banki.ru](http://www.banki.ru) by RAS

According to [www.banki.ru](http://www.banki.ru) financial portal, JSCB Almazergienbank JSC is among the TOP-100 (98th place) Russian banks by the volumes of customer lending. In the ranking of Russian banks as at 01.01.2015 Almazergienbank has the following positions: 201st place by the Bank's net worth (capital), 182nd place by assets, 154th place by loans to enterprises, 98th place by consumer loans, and 127th place by retail deposits.

Over a period of three years the Bank's ranking by net worth (capital) has grown by 23 points, by assets – by 10, by loans to enterprises and organizations – by 32, by customer loans – by 10; by retail deposits it has decreased by 5 points.

Credit ratings of the largest expert agencies confirm the reliability and stability of the Bank. According to RAEX, the creditworthiness of Almazergienbank is very high, which confirms the Bank's ability to timely fulfill its current financial obligations and those emerging in the course of operations. According to Fitch Ratings International Rating Agency, the Bank's rating at the national level was determined as the high – A +, at the international level – BB-, which confirms the Bank's financial flexibility in spite of the increased vulnerability to the risk of default.

TABLE 4.  
CREDIT RATING OF JSCB ALMAZERGIEBANK JSC AT 31.12.2014

Agency	Rating	Outlook
Fitch Ratings	BB-	Stable
Fitch Ratings (rus)	A+	Stable
RAEX	A+	Stable



# 4

## Management Report



Almazergienbank has successfully worked in the banking services market for more than 20 year, being one of the 40 Russian banks and the only bank in the Far East with state participation.

The Bank has a stable business reputation on the Russian and international arena and has an active business life. At present the Bank is:

- Member of the Association of Russian Banks;
- Member of the Association of Regional Banks "Russia";
- Participant of MICEX unified trading session;
- Member of NAUFOR (National Association of Securities Market Participants)
- Associate member of VISA International payment system
- Affiliated member of Master Card international payment system;
- Participant of the state deposit insurance scheme
- Member of the Sub-commission on Financial Collaboration of the Russian-Chinese Commission for Preparation of Regular Meetings of the Governments.

## OPERATING REVIEW



The position and development of the Bank is closely connected with the socio-economic development of the Sakha Republic (Yakutia) and the strategic plans of the region. Almazergienbank is actively involved in the priority areas of economic development, promotes the integration of the region into the economy of the Far Eastern Federal District and the Asia-Pacific Region.

In the current market conditions, we seek to not only maintain a stable position of the Bank, but also move to the next level of development, using all available opportunities and prospects. We are constantly expanding the list of services, we strive to improve their quality and accessibility, and create all conditions for convenient and pleasant service.

Almazergienbank supports the implementation of the projects in the following sectors:

- Construction and production of construction materials,
- Transport;
- Fuel and energy complex;
- Agriculture;
- Forestry and woodworking;
- Gold mining, etc.

We are aware of our social responsibility to all residents of Yakutia and are actively involved in implementing the programs of:

- Mortgage lending;
- Transport project;
- Campus project of the North-Eastern Federal University.

Directions of the Bank's activity:

- raising funds from individuals and legal entities to deposits;
- lending to individuals and legal entities;
- opening and maintenance of bank accounts;

- money transfers;
- cash services to individuals and legal entities, collection;
- purchase and sale of foreign currency;
- operations with precious metals;
- operations with securities;
- issue and servicing of plastic cards, merchant acquiring;
- foreign trade contracts servicing;
- issuance of bank guarantees;
- trust management of monetary funds and other assets;
- consulting and information services.

As of January 1, 2015, the Bank's branch network includes 12 supplementary offices in the republic's districts, 8 operational offices, including the one in Khabarovsk, and representative offices in Moscow, Saint-Petersburg and Vladivostok.

## CORPORATE BUSINESS



One of the priority directions of the Bank's activity is work with corporate customers. We always aim at long-term and fruitful cooperation and try to establish trustful relationships favoring the achievement of mutual goals and successes. Within the implementation of the Development Strategy, the Bank implements the "successful customer – successful bank" principle.

### CUSTOMER BASE

As of January 01, 2015, the Bank serves about 13 thousand customers, 5,6 thousand of which are legal entities, and 6,9 thousand – private entrepreneurs. The Bank's main customers are small and medium companies, making over 59 % of the Bank's corporate credit portfolio.

# THE BANK'S 2014–2018 DEVELOPMENT STRATEGY

The Bank's main objective by 2019 in corporate business is to increase its the market share in the republic's corporate lending market and to maintain the size of the loan portfolio, which allows to hold at least 12.5 % of the market with account of the increasing competition.

The sectoral structure of the loan portfolio and the portfolio of small and medium businesses will be linked to the respective priorities of socio-economic development of the republic. One of the priorities of the Bank is to participate in Government programs and National projects.

In the small and micro businesses segment, the Bank will implement a one-stop service model based on a high level of standardization and automation of operations and service.

It is also planned to implement a borrower assessment methodology based on the internal credit ratings through the collection and analysis of information about the record of the Bank's relations with each customer.

In the segment of large and medium businesses, the Bank will continue to pursue a policy of customized approach to each customer.



DIAGRAM 2.  
DYNAMICS OF THE CUSTOMER BASE IN 2012–2014, CUSTOMERS

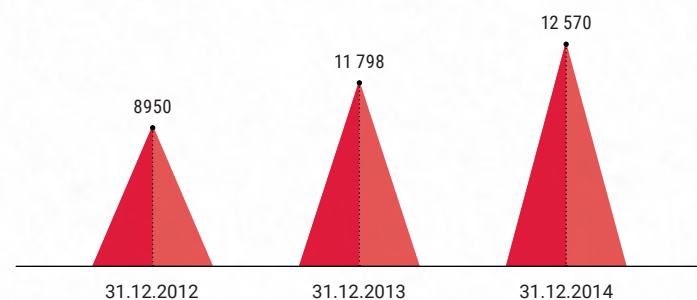
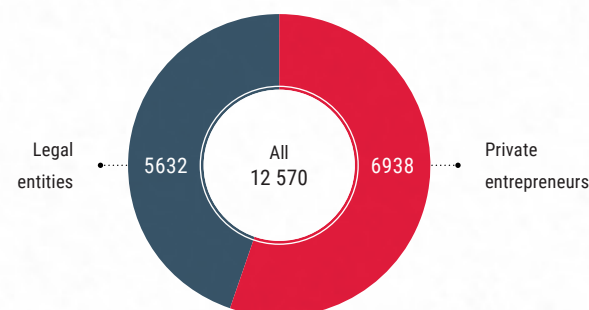


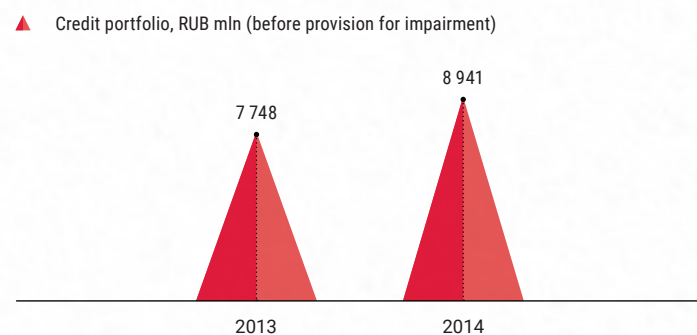
DIAGRAM 3.  
STRUCTURE OF THE CUSTOMER BASE IN 2012-2014, CUSTOMERS



## LENDING

The corporate credit portfolio in 2014 grew by 15.4 %; at January 1, 2015 it amounted RUB 8 941 mln. The largest share of the legal entities and individual entrepreneurs' credit portfolio accounted for the loans granted by the main office (72.3 %). The major share of the credit portfolio of 31.9 % is occupied by the enterprises engaged in trade. In 2014 there were no significant structural changes in the portfolio.

DIAGRAM 4.  
DYNAMICS OF THE CORPORATE CREDIT PORTFOLIO IN 2013–2014



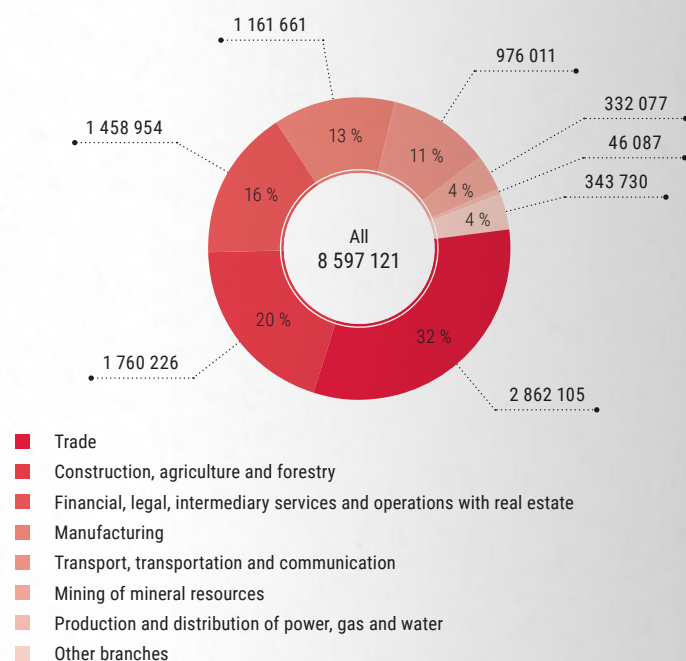
A wide range of credit products allows to meet the demands of corporate customers working in various sectors of economy.

Almazergienbank supports the implementation of the projects in the following sectors:

- Trade;
- Construction complex and production of construction materials;

- Transport;
- Public utilities and fuel and energy complex;
- Agriculture, forestry and woodworking;
- Diamond complex;
- Gold mining etc.

DIAGRAM 5.  
STRUCTURE OF THE CORPORATE CREDIT PORTFOLIO BY BRANCHES AS OF DECEMBER 31, 2014, RUB THOUSAND



## LENDING TO SMALL AND MEDIUM BUSINESSES

In corporate lending Almazergienbank focuses on the organizations of small and medium businesses, understanding the significance of the segment for the development of the regional economy. The loan portfolio of small and medium businesses took the largest share in the loan portfolio, and as of December 31, 2014 it made RUB 5 166 mln\*.

The structure of the loan portfolio of small and medium businesses is similar to the entire portfolio. Thus, trade occupies the largest share – 31.8 (38.3) %, construction – 37.4 (25) %, transport – 12.0 (10.6) %, finances – 3.6 (6.7) %\*.

During the year 2014 Almazergienbank continued to improve the product line and the conditions for granting loans. Loans are granted both for current operations (working capital loans, overdraft facilities) and for investment purposes («Invest-Mortgage», «Invest-Auto», «Invest-Equipment», «Loan for modernization», «Project financing» and other special credit products). In order to support construction companies, a credit product with preferential credit terms with reference to the deposit placed in the bank was developed together with the Non-commercial Partnership Self-regulated Organization «The Union of Builders of Yakutia».

In addition, the Bank participates in the state program to support small and medium enterprises in cooperation with the Non-commercial Partnership «Small Business Development Fund of the SR (Y)». Loans for RUB 185.6 mln were granted under the Fund's guarantees in 2014.

\* According to the Bank's management accounting on the basis of financial statements prepared in compliance with Russian Accounting Standards.

In order to support small and medium businesses, since 2012 Almazergienbank has been actively cooperating with MSP Bank JSC (Moscow), which has been implementing the state program of financial support for small and medium businesses since 2004.

In 2014, work continued to improve the efficiency of corporate business with account of the new challenges of the time. At the end of 2014 the Bank's organizational structure was changed, which resulted in the appointment of the Director of Corporate Business Unit. A new organizational structure of the Unit was developed, aimed at both improving the quality of customer service and mitigating the credit risk; the structure is being introduced in 2015.

## BANK GUARANTEES

During 2014, Almazergienbank actively provided bank guarantees to its customers, which was reasoned by a higher customer demand for this product to participate in the auction and provide collateral. Thus, 94 bank guarantees totaling RUB 1 270,7 mln were granted. As of January 1, 2015, the portfolio of bank guarantees amounted to RUB 1 497 mln, which is 2.4 times more than in 2013, including small and medium businesses – RUB 1 157,7 mln.

## RESOURCE BASE

In Almazergienbank, customers can open any kinds of accounts in rubles and in all major world currencies, as well as make any settlements.

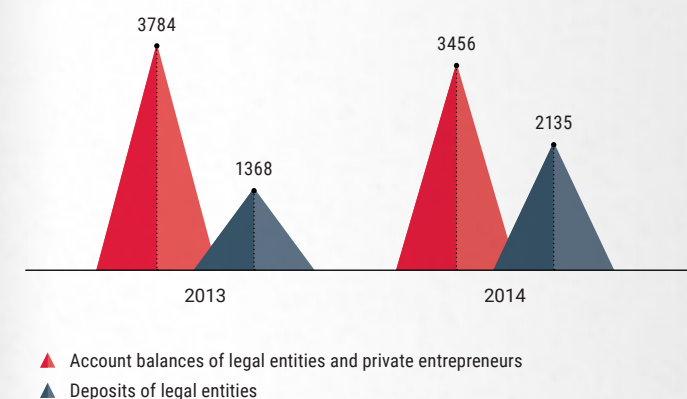
Customers have access to all kinds of transactions in cash, including cash collection services.

In order to improve customer service quality, in 2014 the Bank established the operational department, which is responsible for transaction and cash services for the Bank's customers. One of the main directions of the said unit is to increase customer loyalty to the Bank and improve the quality of service provided.

In 2014, the amount of corporate funds increased by 8,5 % and made RUB 5 591 mln. The Bank's largest depositors are Almaznaya Osen Private Pension Fund, RIC Plus JSC, Non-commercial Partnership Self-regulated Organization «The Union of Builders of Yakutia», MUE Agency for Territorial Development, Republican Investment Company JSC, Ammosov North-Eastern Federal University, Sette Construction Company LLC.

As of 01.01.2015, the total number of corporate accounts makes 12,6 thousand, of them 5,6 thousand – legal entities, 6,9 thousand – private entrepreneurs. In 2014 the number of settlement accounts grew by 772, or 6,5 %.

DIAGRAM 6.  
CORPORATE ACCOUNTS, RUB MLN.



- ▲ Account balances of legal entities and private entrepreneurs
- ▲ Deposits of legal entities

To improve the speed and efficiency of banking operations, the services of remote banking are available. In 2014, the Bank attracted 676 additional customers to the remote banking. As of 01.01.2015, 3 122 customers total were connected, which is more than 24 % of their total number.

## CURRENCY OPERATIONS

During 2014 the volume of MICEX transactions made RUB 3 430 mln, which is 51.6 % higher than in 2013. During 2014, 31 current currency accounts of legal entities and individual entrepreneurs were opened.

The Contract of general conditions of cash foreign currency purchase and sale operations was signed, as well as the General Agreement of general conditions of operations in foreign exchange and money markets, and the Agreements on the opening and maintenance of foreign currency correspondent account with the Bank of China (ELUOSI). A banknote transaction for the purchase of 500,0 thousand yuans was effected via Bank of China (ELUOSI).

A correspondent account in Canadian dollars in Promsvyazbank, a correspondent account in Chinese yuans in the Bank of China (ELUOSI), a correspondent account in US dollars and euros in the Asian-Pacific Bank JSC were opened.

In October 2014, the Bank was connected to the trading platform «PSB-Rates online» in Promsvyazbank JSC.

The Bank provides a full range of services of currency control, including free consulting. As of January 1, 2015, the number of active transaction passports of foreign trade contracts made 189; 77 passports were executed in 2014.

## RETAIL BUSINESS

In 2014, retail business continued its dynamic development. The Bank is one of the leaders of the regional market in raising population's funds and lending to individuals in the republic. In 2014, Almazergienbank entered the TOP-100 Russian banks by loans to individuals. The total number of retail customers exceeded 300 thousand people.

We continue to actively work to improve the quality of service, expand the branch network, increase access to loans and expand the range of services to meet the growing needs of the population in modern banking products.

Premium Office was established in Almazergienbank in 2014, aimed to attract and service privileged and wealthy customers, to increase customer loyalty, and strengthen the competitive positions in the market.

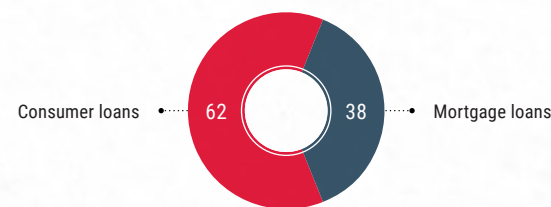
## LENDING

During 2014 the individuals' loan portfolio of Almazergienbank grew by 19.3 % to RUB 6 065 mln. The growth of retail lending has accelerated, mainly due to lending to the Bank's customers holding payroll cards. The loans granted in 2014 totaled RUB 3 418 mln, which is 18.6% higher than in 2013.

Mortgage lending developed at the highest rates in 2014; the volume of mortgage loans increased by 2.6 and amounted to RUB 503 mln. The growth of the portfolio in 2014 amounted to 13.6 %, even though the portfolio's quality remained consistently high.



DIAGRAM 7.  
STRUCTURE OF THE RETAIL CREDIT PORTFOLIO AS OF 31.12.2014, %

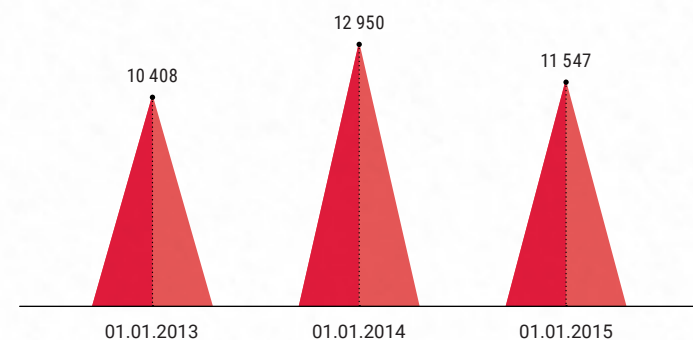


In 2014, Almazergienbank actively granted loans to the customers holding the Bank's payroll cards, focusing on attracting quality customers only. During the year, the consumer loan portfolio grew by 23 %.

### RESOURCE BASE

In 2014, due to the country's macroeconomic situation at the end of the year, the amount of funds in the individual accounts in the Bank decreased by 10.8 % to RUB 11 547 mln.

DIAGRAM 8.  
DYNAMICS OF INDIVIDUAL FUNDS IN 2012-2014, RUB MLN\*



\* According to the Bank's IFRS statements.

To prevent further outflow of funds of individuals, as well as to attract new customers and retain the existing ones, in the 4th quarter of 2014 we introduced new types of deposits with attractive terms for all customer groups. As of January 1, 2015, the amount of funds in the new types of deposits amounted to RUB 2 929 mln. A significant share of the Bank's resource base is still made by the pensioner funds.

In 2014, private deposit interest rates were repeatedly revised in accordance with the market situation. Whereas in the first half of the year the rates decreased, starting from July 2014, and especially in December 2014, the Bank increased the rates following the market, as well as due to the increase of the key rate of the Bank of Russia.

### BANK CARDS

For a few years, plastic cards have become an integral part of peoples' life and have firmly integrated into the daily life of Yakutia's residents. The Bank's plastic business continues to be in good progress.

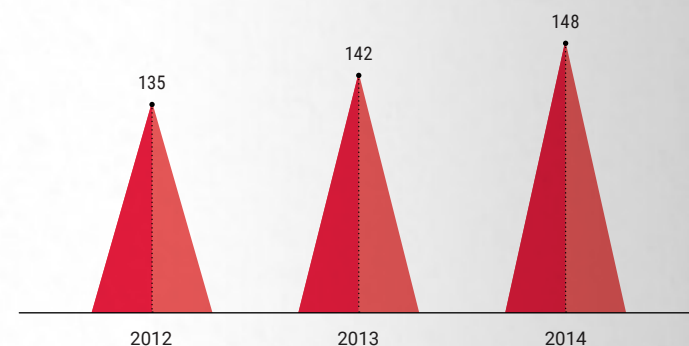
At the end of 2014, the number of bank cards issued by Almazergienbank JSC has increased by 5.3% to 148 thousand cards.

In 2014, the number of operations with the Bank's cards increased by 21.7 % and amounted to 8.8 mln. The volume of non-cash transactions with bank cards increased by 56 % to RUB 5,597 mln, whose share in the

total cards turnover is growing steadily and has increased from 12 % to 17 % over the year.

The Bank's terminal and ATM network continues to develop. Total 300 shop terminals and 14 ATMs were installed in 2014. As of January 1, 2015, the total network of bank card servicing devices included over 1,000 shop terminals, about 130 ATMs and 60 terminals in the cash disbursement network.

DIAGRAM 9.  
DYNAMICS OF BANK CARDS NUMBER, THOUSAND



In 2014, the transport project continued to develop. As of January 01, 2015, the number of social cardholders made more than 30 thousand people. About 13,000 people per month used the social cards' transport applications, trips totaling RUB 140,3 mln were made. Work is underway to implement the project in two large cities of the republic.

In 2014, about 4500 campus cards were issued for Ammosov North-Eastern Federal University, which is 2.6 times more than in 2013.

A design of Visa Infinite cards was developed and coordinated with VISA. The schemes of card lending were elaborated and adopted: pre-approved credit and debit cards were issued to grant a VISA Instant Issue-type credit.

### DISTANT SERVICE

During the year 2014 we continued to actively connect customers to e-banking services. During the period under consideration, the demand for "Your Bank Online" service increased by 1,5 in comparison with the year 2013.

New beneficiaries were added to "Your Bank Online"; its interface was improved, location of ATMs and bank offices was added. E-banking support module for IOS-based devices was configured.

As of January 01, 2015, 142 thousand customers were connected to SMS-info service; in 2014, 46 % more customers were connected than in 2013.

## PRECIOUS METALS

Almazergienbank has worked in the precious metals market for more than 8 years. The Bank's effects the following major operations with precious metals:

- sale of precious metals jewelry to companies;
- purchase and sale of precious metals with individuals;

# THE BANK'S 2014-2018 DEVELOPMENT STRATEGY

One of the Bank's main strategic approaches in retail business is product focusing and improvement of IT technologies to ensure the growth of productivity and optimization of business processes.

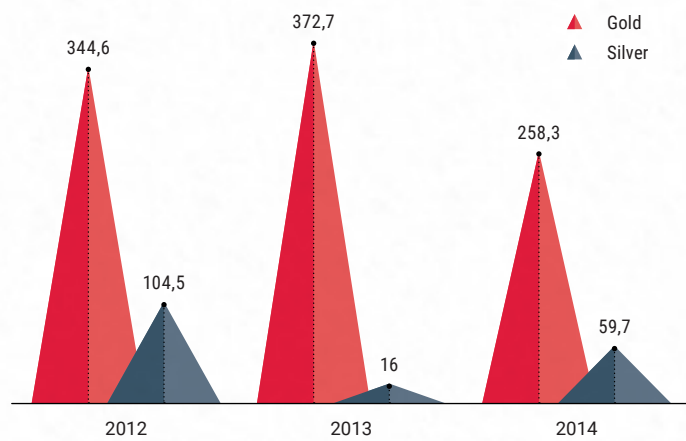
The growth of retail lending is planned to be achieved through:

- development of the Bank's branch network;
- the Bank's flexible product policy (including active development and increase in the share of credit cards in the loan portfolio, development of mortgage lending);
- optimization and standardization of business processes;
- introduction of new technologies in the lending process;
- introduction of CRM-system, a deep segmentation of the customer base, development of cross-selling and pre-approved credit limits.



- purchase and sale of precious metals on the terms of supplying of gold under the deals with gold mining companies;
  - opening of unallocated metal accounts for individuals and legal entities.
- In 2014, the Bank sold precious metals as follows: 258 kg of gold bullions (in 2013 – 373 kg) and 60 kg of silver (in 2013 – 16 kg).

DIAGRAM 10.  
DYNAMICS OF SALE OF GOLD AND SILVER BULLIONS, KG.



## OPERATIONS WITH SECURITIES

During 2014 the securities portfolio decreased by 8% to RUR 1 142 mln. The structure of the portfolio did not change significantly.

The bulk of the portfolio was formed by corporate bonds of credit and non-credit institutions, which are represented by the bonds of large Russian companies and bonds of republican companies with guarantees of the Sakha Republic (Yakutia) traded in the regulated market. Municipal bonds are represented by the bonds of the city of Moscow; corporate shares are represented by the quoted and unquoted shares of large Russian companies. Unquoted shares are shares of big companies of the Sakha Republic (Yakutia) related to regional infrastructure.

The total volume of securities purchase transactions in 2014 made RUB 3 613 mln, the volume of sale transactions – RUB 3 375 mln.

In general, in 2014 the Bank adhered to a conservative policy in managing the securities portfolio due to the unstable situation in the global

In general, in 2014 the Bank adhered to a conservative policy in managing the securities portfolio due to the unstable situation in the global and Russian markets. At forming the securities portfolio, the Bank paid special attention to the securities' reliability and to mitigating their risks. The portfolio is mostly used to manage the Bank's liquidity.

During 2014 the securities portfolio decreased by 8% to RUR 1 142 mln. The structure of the portfolio did not change significantly.

The bulk of the portfolio was formed by corporate bonds of credit and

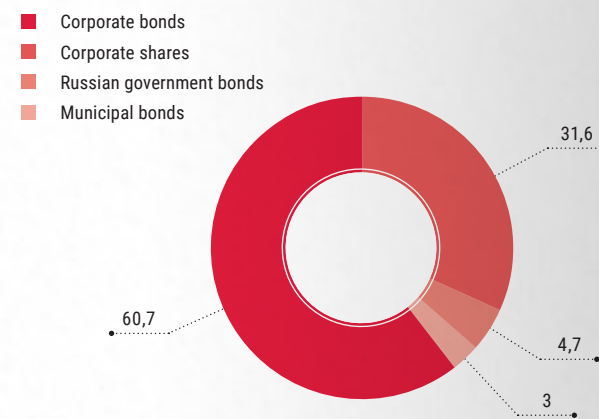
non-credit institutions, which are represented by the bonds of large Russian companies and bonds of republican companies with guarantees of the Sakha Republic (Yakutia) traded in the regulated market. Municipal bonds are represented by the bonds of the city of Moscow; corporate shares are represented by the quoted and unquoted shares of large Russian companies. Unquoted shares are shares of big companies of the Sakha Republic (Yakutia) related to regional infrastructure.

REPO transactions were made for the first time – attracting monetary funds against the securities' collateral to maintain the Bank's liquidity.

The total volume of such funds made RUB 803,5 mln.

The total volume of securities purchase transactions in 2014 made RUB 3 613 mln, the volume of sale transactions – RUB 3 375 mln.

DIAGRAM 11.  
STRUCTURE OF THE SECURITIES PORTFOLIO AS OF 31.12.2014, %



## FINANCIAL REVIEW

Despite the significant deterioration of macroeconomic indicators in 2014, Almazergienbank was able to show good results. Net profit by the International Financial Reporting Standards made RUB 184 mln, having increased by 2.6 to 2013, which influenced the increase in the return on assets (ROA) to 0.9% and return on equity (ROE) to 8.7 %.

In 2014, the net operating income before provisions increased by 30.2 % compared with the previous year. Almazergienbank demonstrated significant growth in all key income items: net interest income increased by 24.6 %, which is reasoned by loan growth and increase in the net interest margin by 0.7 percentage points to 8.7 %; net fee and commission income increased by 18.3 %, mainly due to customer settlement and cash services and increased volume of the issued guarantees, as well as of retail and plastic business.

Operating expenses in 2014 have slowed their growth to the previous year and amounted to 12.2 % against 18.7 % in 2013, or by 18 percentage points lower than the growth of 2014 net operating income before provisions. In this regard, the cost to income ratio (CIR) before provisions amounted to 62.5 %, which is 11.8 percentage points lower than in 2013.

TABLE 5.  
MAJOR FINANCIAL PERFORMANCE INDICATORS OF THE BANK IN 2013–2014

Nº	Indicator	2013	2014	Change, %
1	Assets, RUB mln	21 022	20 411	-2,9
2	Liabilities, RUB mln	19 004	18 198	-4,2
3	Own funds, RUB mln	2 018	2 214	+9,7
4	Operating income before provisions, RUB mln	1 311	1 707	+30,2
5	Interest income, RUB mln	1 894	2 212	+16,6
6	Interest income, RUB mln	-916	-993	+8,4
7	Net interest income, RUB mln	978	1 218	+24,5
8	Net interest income after provisions for loan portfolio impairment, RUB mln	782	853	+9,1
9	Administrative and other operating expense	973	1092	+12,2
9	Profit before taxation, RUB mln	131	234	+78,6
9	Profit, RUB mln	70	184	+162,9
10	Dividends paid, RUB mln	31	35*	+12,9
11	EPS, RUB	0,05	0,12	+12

\* According to the Bank's predictive data.

Given the deterioration in economic prospects and fall of the real income, as well as taking into account a conservative approach to the creation of reserves for possible loss, in 2014 the Bank allocated RUB 365 mln to the provisions for loan impairment and other assets, which is 1.9 times higher than in 2013. Thus, as of December 31, 2014, the level of loan portfolio provision before provisions was 6.6% against 5.5 % as of December 31, 2013.

In 2014 the Bank's assets accounted for RUB 20 411 mln, which is 2.9 % lower than in 2013. The decrease in assets was reasoned by the reduction of customer funds by 5.3 % to RUB 17 138 mln, which resulted from a decrease in the funds in the individual accounts 10.8 % to RUB 11 547 mln in connection with the country's macroeconomic situation at the end of 2014.

In spite of that, from the beginning of the year the loan portfolio has increased by 14.8 % to RUB 15 007 mln before provisions, or RUB 14 019 mln after provisions, which matches the planned amount (100 %). The main driver of the loan portfolio's growth were retail customer loans, which increased by 19.2 % compared to 15.4% growth in corporate lending.

The corporate loan portfolio of RUB 8941 mln occupies the main share of the consolidated loan portfolio (60 %), like in 2013; the retail loan portfolio of RUB 6065 thousand accounts for 40 %.

Territorially, Yakutsk occupies 65 % of the portfolio's structure; 29 % are occupied by the branch network in the republic and 6 % – by the

branch network outside Yakutia.

The level of overdue indebtedness\* is 2.8 %, which is 0.1 % above the target level, but significantly lower than the market average in Russia – 4.3 % and in Yakutia – 3.6 %. The coverage ratio of non-performing loans\*\* in 2014 remained at a fairly high level of 236 % (in 2013 – 224 %).

In 2014 the Bank's own funds increased by 9.7% and amounted to RUB 2 214 mln. The increase in own funds is due to an increase of the share capital by RUB 35 mln in 2014, because of the property contribution of the Ministry of Property and Land Relations, as well as due to profit for the business.

At the end of 2014 the Bank's Tier I capital adequacy ratio was 7.5 %, and total capital adequacy ratio was 11.5 %\*. At the same time, in 2014 there was a decline in the capital adequacy ratio, which is explained by the growth of assets weighted by risk level.

In 2014, the Bank has fulfilled the target major performance indicators established by the Supervisory Board:

- by profit – 123,5 %;
- by own capital – 104 %;
- by credit portfolio – 100 %.

At the same time, the Bank has not implemented the plan of raising funds (93,7 %), and, thus, by aggregate assets(97 %), which was reasoned by the individuals' cash outflow in December 2014.

\* According to the Bank's management accounting on the basis of financial statements prepared in compliance with Russian Accounting Standards.

\*\* Ratio of the Bank's possible loan loss provision to overdue indebtedness.



## PROSPECTS OF THE BANK'S DEVELOPMENT IN 2015



In 2015, Almazergienbank faces an important task of creating a strong platform for further sustainable development and successful integration of the Bank in the Russian and global economy. In this situation, the process of the Bank's capitalization is fundamental to secure the enhancement of its financial capacity.

According to the Bank's Development Strategy, the sources of capital increase are identified as follows:

- increasing the Bank's fixed capital by contributions of the existing and potential shareholders;
- raising Tier II capital from subordinated financing;
- securing the accumulated net profit by the Bank's management.

The Decree of the Head of the Sakha Republic (Yakutia) № 323 from February 12, 2015 «On approving the plan of priority measures to ensure sustainable economic development and social stability of the Sakha Republic (Yakutia) in 2015» provides the Bank's additional capitalization of RUB 900 mln by investment from the Bank's main shareholder – the Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia).

The recapitalization will increase the authorized capital to RUB 2.06 bln by the end of 2015; own funds (capital) will increase by 1.5, or up to RUB 3.8 bln, which will secure the Bank's financial stability and its further development within the adopted strategy.

The main expected outcome of the Bank's Strategy implementation is active cooperation with the Government of the Sakha Republic (Yakutia) promoting the development of the region, economy, in particular, small and medium businesses, implementation of infrastructure and investment projects, social programs, and improvement of living standards.

Taking this into account, in 2015 the Bank plans to participate in the implementation of the State Program of the Sakha Republic (Yakutia) on the construction of kindergartens. It is planned to allocate RUB 1.2 bln to lend the construction under the Program.

Along with 40 Russian banks, Almazergienbank became a participant of the 2015 State program of the Russian Federation to support the housing (mortgage) lending; RUB 646 mln will be allocated for these purposes.

## RISK MANAGEMENT



Risk management and its mitigation has traditionally been a priority direction in the work of JSCB Almazergienbank JSC.

The Supervisory Board of Almazergienbank approves the Risk Management Policy which includes a coordination of efforts on the development of the risk management system, identifies functions and authority of all levels of the risk management system. Under the Supervisory Board there is a Risk Management & Audit Committee which aids the Supervisory Board with identifying the priority directions of the Bank's activity in the

field of risks and with creating conditions for proper risk management.

The policy of Almazergienbank in the field of risk management is aimed at creating a comprehensive system of risk management which corresponds with the nature and scale of the Bank's activity and the profile of the taken risks as well as meets the requirements of the business's further development. Establishment and improvement of risk management in the Bank is carried out with account of the best bank practices, statutory regulations and recommendations of the Bank of Russia as well as acknowledged international standards and the regulations of the Basel Committee on Banking Supervision.

Unit responsible for the construction of the system of risk management and control over credit, market and operational risks taken by the Bank is an independent unit of the Bank - Risk Management Department. Risk management is not only a function of risk managers; it is also integrated into all business processes of the Bank. Unit initiating and implementing transactions bears responsibility for implementation of a specific risk event carries

The Bank identifies the following risk types as the substantial ones: credit risk; liquidity risk; market risk, including the stock market risk, currency risk, interest risk; operational risk; legal risk; reputational risk.

### CREDIT RISK

The Bank manages credit risks in the following directions:

- limiting credit risk through the Bank's system of limits for decision-making, concentration of credit risk, for individual borrowers;
- covering credit risk by receiving collateral and its insurance, levying an adequate fee for credit risk and provisions for possible loan losses;
- control over the level of credit risk by assessing the credit risk assumed by the Bank to a counterparty, as well as through regular monitoring of the loan portfolio, individual customer transactions and collateral;
- prevention of credit risk while considering loan applications, as well as through timely action in identifying credit risk factors during monitoring.

Concentration of credit risk is displayed in providing large loans to a single borrower or a group of related borrowers. The Bank monitors the level of concentration of large credit risks, which are currently rated as acceptable. Representatives of different sectors of economy of the Sakha Republic (Yakutia) are among the largest borrowers of the Bank, thus the credit risk is sufficiently diversified.

The Bank is considering the introduction of a bad debt early warning system as one of the priorities for improving credit risk management. In addition, in 2014 the Bank launched a project of a new internal rating model for corporate customers, whose advantage should be as follows:

- higher predictive ability;
- improved differentiation of risks, more balanced rating scale;
- wider set of analyzed financial and non-financial factors;
- assessment of significance of each factor with respect to the statistics of defaults and adjusting with the accumulation of new data.

### LIQUIDITY RISK

The Bank adopted the Strategy for liquidity management and created a multilevel liquidity management system that provides an integrated approach to monitoring, forecasting and decision-making in this area and includes the scenario approach to the determination of the current and projected liquidity.

The Bank uses the following as the main methods to analyze and evaluate the liquidity risk:

- daily analysis of payment position based on cash flow;
- analysis and assessment of gaps in the maturities of the Bank's assets and liabilities (GAP-analysis);
- analysis and evaluation of the actual values and dynamics of internal indicators of liquidity risk;
- analysis of dynamics and forecast of the statutory liquidity ratios the Bank of Russia;
- stress testing.

During the year 2014, the Bank daily met the requirements of quick liquidity ratio H2, current liquidity ratio H3 and long-term liquidity ratio H4.

### MARKET RISK

In the accounting period, the ratio of the total value of the current (fair) value of financial instruments to the value of the balance sheet assets did not exceed 5%.

During the crisis occurred due to the fall of the national currency, introduction of EU and US sanctions and falling oil prices, the Bank refrains from active speculations on the stock and currency markets, and pursues a conservative policy of placing in securities; it decided to form a trade portfolio of highly liquid securities from the Lombard list and is working to minimize the size of the market risk and the burden on capital.

### OPERATIONAL RISK

In the accounting period, in order to develop the system of operational risk management, the Bank continued to work on improving the methodological documents on operational risk management in accordance with the recommendations of the Bank of Russia, Basel II Agreement and consultants of the International Finance Corporation.

Operational risk, subject to the Bank's regular review, has not had a material impact on its financial performance in 2014.

The Bank will consistently improve its approaches to the assessment and management of operational risks, bringing the standards to the «best practices», working under the endorsed planning schedule of improving the system of operational risk management.

### REPUTATIONAL RISK

The level of reputational risk is monitored monthly; the risk is assessed based on a comparison of the values of risk indicators with the limits defined by the Management Board.

In order to improve the quality of service, taking into account the views and complaints of customers, customer hours are organized, customer feedback books are kept, whose information is taken into account at assessing risks. Permanent monitoring of compliance with the legislation of the Russian Federation is conducted, including the banking secrecy legislation. Particular attention is paid to ensuring the compliance with the legislation of the Russian Federation, including combating with money laundering and terrorist financing, as well as the compliance of the Bank's activities with business traditions and principles of professional ethics.

### LEGAL RISK

To mitigate legal risk, regular monitoring of changes in Russian legislation and normative acts of the Bank of Russia is conducted; a system of internal

control over a proper legal support of the Bank's documents is organized; normative documents in all areas are developed, as well as the regulations on structural units, job descriptions, and standard form contracts. The Bank assesses the level of legal risk in 2014 as acceptable.

### PRIORITIES OF THE RISK MANAGEMENT SYSTEM DEVELOPMENT

In 2015, the following actions are planned within the Bank's risk management system (including the compliances with the new regulatory requirements and international standards):

- continuing the phased implementation of integrated models of «risk appetite» corresponding with the best practices, ensuring their effective integration in the system and processes of establishing aggregate limits and other restrictions on the risks taken by the Bank;
- development of methodology to calculate the model of «economic capital»;
- systematization of approaches to the construction and validation of the applied models and methodologies, including those for rating the borrower and determining the probability of default;
- further work to automate the key processes and analytical tasks of risk management.



# 5

---

## Corporate governance system review



## CORPORATE GOVERNANCE SYSTEM

Corporate governance system in JSCB Almazergienbank JSC is based on the Corporate Governance Code (letter of the Bank of Russia dated April 10, 2014 № 06-52/2463), current international experience in the field of corporate governance, principles of corporate governance developed by OECD, the Bank's Corporate Governance Code, Charter of the Bank, Regulations on the General Shareholders Meeting, Regulations of the Supervisory Board, Regulations on the Risk Management and Audit Committee, Regulations on the Strategic Development and Corporate Governance Committee, Regulations of the HR and Remuneration Committee, Regulations of the Chair of Management Board, Regulations on the Audit Team, Information Policy and other internal documents of the Bank.

Corporate governance system is based on the following principles of corporate governance:

- Ensure the protection of shareholders' rights and legal interests.
- Exercise strategic governance of the Bank by the Supervisory Board, define the key principles and approaches to organizing the risk management and internal control system, control over the Bank's executive bodies activity, and implementation of other key functions.
- Supervisory Board's accountability to the Bank's shareholders;
- Ensure that the Supervisory Board makes decisions that meet the interests of the Bank and its shareholders;
- Ensure that the Supervisory Board includes enough independent directors;
- Ensure that the Bank's executive bodies have a possibility of conducting efficient management of the Bank's current operations prudently, in good faith and solely for the benefits of the Bank conducting efficient management of the Company's current operations, as well as ensure the Bank's executive bodies' accountability to the Supervisory Board and the Company's shareholders;
- Ensure the establishment in the Bank of an efficient system of risk management and internal control aimed to secure reasonable assur-

ance in reaching the goals set before the Bank;

- Ensure timely disclosure of full and true information about the Bank, including its financial position, economic performances, structure of ownership and management in order to provide the Bank's shareholders and investors an opportunity for making informed decisions;
- Ensure effective control over the financial and economic activity of the Bank with the purpose of protecting rights and legal interests of its shareholders;
- Corporate social responsibility.

General shareholders meeting is a supreme management body of JSCB Almazergienbank JSC. The Bank's Supervisory Board is elected by shareholders and is accountable to them; it provides strategic management and control over the activity of the executive bodies – Chair of Management Board and Management Board. The executive bodies manage the Bank's current operations and implement tasks set by the shareholders and the Supervisory Board.

A system of internal control over financial and economic activity holds a special place in the system of corporate governance, which aims to protect shareholders' rights and legal interests. Under the Bank's Supervisory Board there is a Risk Management & Audit Committee; together with the Internal Audit Service it aids the management bodies to secure the Bank's efficient work. The Audit Team controls the compliance with law of the operations conducted by the Bank.

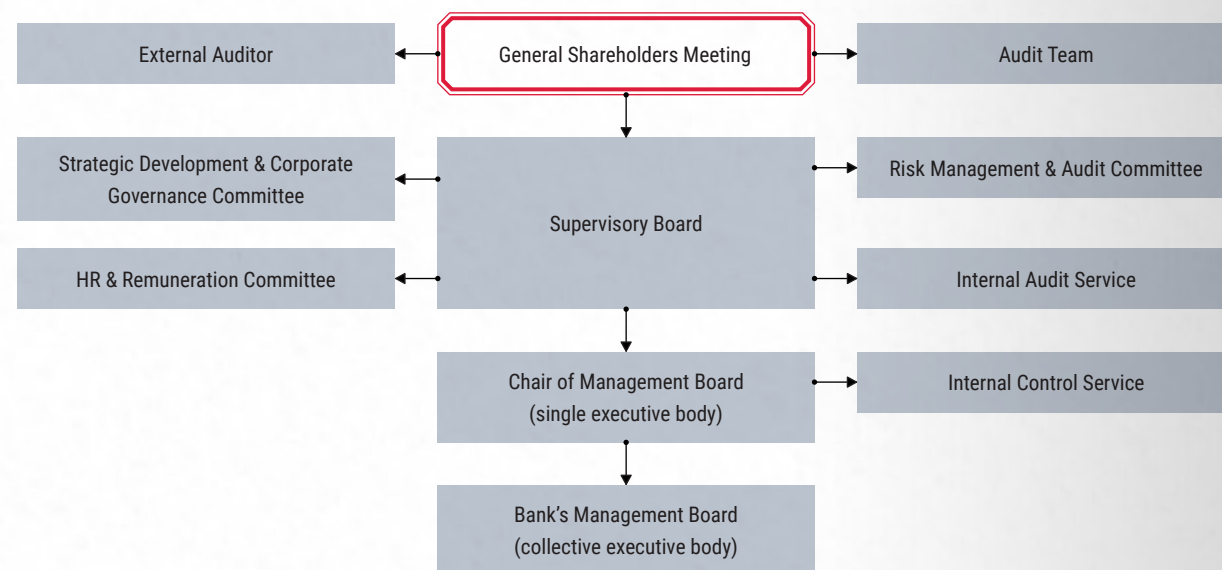
To conduct audit and confirm financial statements, JSCB Almazergienbank JSC involves an external auditor not having ownership interests with the Bank and its shareholders.

HR & Remuneration Committee under the Supervisory Board develops recommendations on the key issues of appointing and motivating the members of the Supervisory Board and executive bodies.

The Board's Strategic Development and Corporate Governance Committee considers and develops recommendations on the issues of strategic development and corporate governance.

JSCB Almazergienbank JSC timely discloses true information, including information about its financial position, economic performances and ownership structure. The information is disclosed in compliance with the requirements of the Russian law and on the basis of the Bank's current Information Policy.

SCHEME 2.  
STRUCTURE OF CORPORATE GOVERNANCE BODIES OF JSCB ALMAZERGIEBANK JSC



# THE BANK'S 2014–2018 DEVELOPMENT STRATEGY

IN implementing the new Development Strategy, the Bank aims to achieve the highest standards of corporate governance. The practice of the Bank's corporate governance should be built in accordance with the best Russian and international practices, meet the requirements of the applicable law of the Russian Federation, as well as serve as a tool of developing more clear principles of relationship between the executive bodies of the Bank, its Supervisory Board, shareholders and other stakeholders. The Bank will continue to implement the action plan to improve the system of corporate governance recommended by the experts of the International Financial Corporation.



## DEVELOPMENT OF CORPORATE GOVERNANCE SYSTEM

At the beginning of the year 2014 the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC approved the Corporate Governance System Development Plan for 2014 elaborated in compliance with the recommendations of the International Finance Corporation (IFC).

The Corporate Governance System Development Plan included arrangements in the following fields:

- Adherence to the principles of corporate governance
- Structure and functioning of the Supervisory Board
- Control environment and internal control system
- Information disclosure and transparency
- Protection of shareholders rights

The following work in the field of corporate governance has been conducted in order to implement the Corporate Governance System Development Plan:

- a position of Corporate Secretary has been introduced;
- Regulations on the Corporate Secretary and his/her administration has been adopted;
- the Bank's Charter and Regulations on the management bodies have been coordinated;
- Corporate Governance Code has been approved;
- Dividend policy has been approved;
- Information policy has been approved;
- "To Shareholders and Investors" section on the Bank's website has been introduced;
- Internal Audit Service has been established, etc.

## GENERAL SHAREHOLDERS MEETING

General Shareholders Meeting is a supreme management body of JSCB Almazergienbank JSC. The decision on its convening is made by the Supervisory Board. By voting on the issues on the agenda at the Meeting, the Bank's holders exercise their rights related to the participation in its management. General Shareholders Meetings are held annually on the date defined in compliance with the applicable law, no sooner than March 1 and no later than June 30 of the year following the accounting year.

Shareholders are informed of the date and place of the General Shareholders Meetings, as well as of the date as of which the list of people entitled to attend is made, in compliance with the applicable law and the Bank's Charter.

Annual General Shareholders Meeting of JSCB Almazergienbank JSC took place on June 27, 2014 in Yakutsk; it was chaired by the Chair of the Bank's Supervisory Board Sergey Mestnikov. Then-effective Acting Chair

of Management Board Lyudmila Nikolaeva and Chief Accountant Sergey Vasiliev spoke on the issues on the agenda. Shareholders took part in discussing nine issues on the agenda:

- On approving the Annual Report of JSCB Almazergienbank JSC on the results of the year 2013.
- On approving the accounting statements of JSCB Almazergienbank JSC for the year 2013, including the profit and loss statement.
- On the distribution of profits and losses of JSCB Almazergienbank JSC on the results of the year 2013.
- On the payment of dividends.
- On considering the issue of paying dividends to the members of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC
- On approving the auditor to confirm the accounting of JSCB Almazergienbank JSC for the year 2014.
- On electing the members of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC for the year 2014.
- On electing the Audit Team of JSCB Almazergienbank JSC.
- On approving the restated Charter of JSCB Almazergienbank JSC.

Protocol № 01 dated 27.06.2014 was made up on the results of the Annual General Shareholders Meeting.

At the Meeting the shareholders made a decision on the distribution of profit on the results of the year 2013 in the following order:

TABLE 6.

### DISTRIBUTION OF PROFIT IN 2013

№	Item, Fund, Amount of payments	Amount of payments, %	Amount of payments, RUB thousand
1	Payment of dividends	20	31 231
<b>Formation of the Bank's funds</b>			
1	Reserve fund	75	117 118
2	Bank's employee share ownership fund	5	7 808

Shareholders made a decision on paying the dividends on the results of the year 2013 in the amount of RUB 0,0266857215 per one common share of JSCB Almazergienbank JSC with a nominal value of one ruble.

As of 31.12.2014, the amount of paid dividends made RUB 31 231 374,32, whereas the share of the paid dividends in the total amount of stated dividends made 99,68 %.

The amount of dividends paid to the major shareholder – Government of the Sakha Republic (Yakutia) represented by the Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia) – made RUB 23 114 774,26.

In addition to the Annual Meeting, shareholders are entitled to convene extraordinary shareholders meetings. The year 2014 saw 8 extraordinary shareholders meetings where 22 issued were considered.

Major issues considered at the extraordinary meetings:

- On amending the Charter of JSCB Almazergienbank JSC;
- On electing the Chair of the Management Board;
- On approving the internal Regulations on the Bank's management bodies;
- On approving the interested party transactions.

## SUPERVISORY BOARD

Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC, being one of the most important elements of the Bank's corporate governance, has overall charge of the activity, defines the Bank's long-term strategy, acts in accordance with Russian law, Charter, and Regulations on the Supervisory Board (approved as amended at the Annual General Shareholders Meeting of JSCB Almazergienbank JSC by Protocol №3 dated 29.08.2014).

Members of the Supervisory Board are elected at the General Shareholders Meeting for a period until the next annual meeting. Shareholders holding at least 2 % of the Bank's voting shares total are entitled to nominate the candidate to the Supervisory Board members. Members of the Supervisory Board are elected by cumulative voting at the General Shareholders Meeting.

Composition of the Supervisory Board effective at the end of the year 2014 in the amount of 7 people was elected on June 27, 2014. 5 of them are non-executive directors, 1 is an independent director. A combination of executive and non-executive directors ensures representation of interests of all shareholders and allows the Supervisory Board to efficiently solve the Bank's tasks.

During the year 2014 there was no fact of the Supervisory Board's member losing a status of independent director.

In compliance with the decision of the Annual General Shareholders Meeting dated August 29, 2014, the Supervisory Board's competence includes the following functions:

- Quarterly monitoring of implementation of working plans and the Bank's budget;
- Approval of risk management policy, review of reports on the risk management status and effectiveness.
- Approval of the Regulations on organizing the internal control system in the Bank.
- Approval of the Regulations on the Internal Audit Service, appointment of this business unit's head.
- Approval of the Internal Audit Service's work plans.

TABLE 7.

### COMPOSITION OF THE SUPERVISORY BOARD

Sergey Mestnikov	Member of the Supervisory Board since 28.06.2012, Chair of the Supervisory Board since 23. 07.2012.
He was born in 1981 in Borogontsy village of Ust-Aldan District of Yakut ASSR. At 31.12.2014 he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.	
Education:	
13.12.2013	Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration Speciality: Economic manager Qualification: Crisis management of enterprises, regions and industries
16.06.2003	Yakutsk State University Speciality: Law Qualification: Lawyer
Further vocational education:	
11.06.2010	Management Institute under the President of the SR (Y). Program: Enterprise management

- Consideration of quarterly reports of the professional securities trader comptroller.
- Consideration of semiannual internal control reports and assessment of efficiency of the Bank's internal control system.
- Making decisions on participation and termination of participation of the Bank in other organizations.

This full list of the Supervisory Board's functions is stated in the Regulations on the Supervisory Board. The document is posted on the Bank's website at <http://www.albank.ru>.

### CHAIR OF THE SUPERVISORY BOARD

Supervisory Board's Chair is elected by the Board's members by a majority vote. The Bank's Supervisory Board has a right to reelect its Chair at any time by a majority vote of the total number of the Board's members.

The Supervisory Board's Chair cannot combine this position with the position of the Bank's Management Board Chair and shall not be in an employment relationship with the Bank.

Chair of the Supervisory Board, together with the Corporate Secretary, organizes its work, convenes the meetings and chairs them, as well as chairs the General Meetings of the Bank's Shareholders. In the absence of the Supervisory Board's Chair, his/her functions are performed by the Deputy Chair of the Supervisory Board.

### COMPOSITION OF THE SUPERVISORY BOARD

On June 27, 2014 the Annual General Shareholders Meeting elected two new members of the Supervisory Board: Lyudmila Nikolaeva and Dmitry Filippov.

Board induction was arranged for the new members of the Supervisory Board in 2014, which included an information kit on the Bank's activity, acquaintance with the recommendations of the Corporate Governance Code (Letter of the Bank of Russia of April 10, 2014 № 06-52/2463) regarding the Supervisory Board's activity.

Alexander Mironov retired from the Bank's Supervisory Board due to sudden death on 02.03.2014; Pyotr Alexeev retired from the Bank's Supervisory Board in June 2014 because the Extraordinary General Shareholders Meeting elected the new composition.



TABLE 7.

**COMPOSITION OF THE SUPERVISORY BOARD**

Professional experience for the last 5 years:	
28.03.2012 — until present	First Deputy Minister of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia)
05.2011–03.2012	Head, Secretariat of the Chair of Government of the Sakha Republic (Yakutia)
07.2010–05.2011	Deputy Head, Secretariat of the Chair of Government of the Sakha Republic (Yakutia)
01.2008–07.2010	Head, Department of Property of Agroindustrial Complex, Housing and Community Amenities, Mass Media and Social Sector of the Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia)

Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises:	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chair of the Board of Directors, SakhaTransNefteGaz JSC</li> <li>• First Deputy Chair of the Supervisory Board, ALROSA JSC</li> <li>• Chair of the Board of Directors, Republican Investment Company JSC</li> <li>• Member of the Board of Directors, RIC Sterkh JSC</li> <li>• Member of the Board of Directors, SIMC SakhaMedStrakh</li> <li>• Member of the Board of Directors, SakhaPlemOb'edineniye JSC</li> <li>• Member of the Board of Directors, Yakutia Air Company JSC</li> </ul>

**Lyubov Beryozkina Member of the Supervisory Board from 13.06.2013, Deputy Chair of the Supervisory Board from 12.07.2013**

She was born in 1965 in Tiksi settlement of Bulun District of Yakut ASSR. At 31.12.2014 she had no share in the authorized capital of Almazergienbank.

Education:	
25.12.1987	Novosibirsk Agricultural Institute Speciality: Accounting and analysis of economic activity in Agriculture Qualification: Accounting economist in agriculture

Further vocational education:	
2009	Postgraduate studies, Russian Presidential Academy of Public Administration with a degree in Finance and Credit

Professional experience for the last 5 years:	
23.07.2012 — until present	First Deputy Finance Minister of the Sakha Republic (Yakutia)
08.07.1999–3.07.2012	Head, Budget Department, SR (Y) Finance Ministry

Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises:	
	Member of the Board of Directors, Republican Investment Company JSC

**Evgeny Chekin Member of the Supervisory Board from 13.06.2013**

He was born in 1973 in Krasnoye settlement of Yaroslavl Oblast. At 31.12.2014 he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.

Education:	
24.06.2004	All-Russian Distance Institute of Finance and Economics Speciality: Finance and credit
20.06.1997	Yaroslavl State Medical Academy Speciality: General medicine

Professional experience for the last 5 years:	
08.2012 — until present	Deputy Minister of Economics of the Sakha Republic (Yakutia)
08.2011–08.2012	Head, Department of Public-Private Partnership, Ministry of Economics and Industrial Policy of the Sakha Republic (Yakutia)
08.2009–08.2011	Head, Department of Public-Private Partnership, Committee of Investment Policy and External Economic Activity, Department of Economic Development of Yaroslavl Oblast
04.2008–05.2009	Executive Director, Regional Business Development Unit, Special Unit in Yaroslavl, VTB-Leasing JSC

Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises:	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Member of the Board of Directors, Yakutia's GosSnabSbyt JSC</li> <li>• Transport and Logistics Center JSC</li> <li>• Member of the Board of Directors, Yakutia Venture Company JSC</li> <li>• South Yakutia's Development Corporation JSC</li> <li>• SakhaNefteGazSbyt JSC</li> </ul>

**Nadezhda Kononova Member of the Supervisory Board from 28.09.2010**

She was born in 1959 in Yakutsk of Yakut ASSR. At 31.12.2014 she had no share in the authorized capital of Almazergienbank.

Education:	
1997	Russian Presidential Academy of Public Administration Speciality: Management Qualification: Economic manager
1984	Khabarovsk Polytechnic Institute Speciality: Economy and organization of forestry Qualification: Planning engineer

Further vocational education:	
25.07.2014	Strategic session and seminar on management consulting with participation of the leading international company McKinsey & Company
14.06.2012	Seminar of the Independent Directors Association: "Work of a member of the board of directors, professional agent, independent director in a company partially owned by the government"

Professional experience for the last 5 years:	
28.04.2012 — until present	Deputy General Director, Republican Investment Company JSC
11.01.2008–7.04.2012	Advisor to the President of the Sakha Republic (Yakutia)
01.08.2002–10.01.2008	Head, Labor and Payroll Unit, JSC ALROSA CC

Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises:	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Member of the Board of Directors, RIC Plus JSC</li> <li>• Member of the Board of Directors, Yakutia Venture Company JSC</li> <li>• Member of the Board of Directors, Tsentr Managing Company LLC</li> <li>• Member of the Board of Directors, RIC-Finance LLC</li> <li>• Member of the Board of Directors, JSC ALROSA CC</li> <li>• Member of the Board of Directors, SakhaTransNefteGaz JSC</li> <li>• Member of the Board of Directors, SakhaNefteGazSbyt JSC</li> <li>• Member of the Board of Directors, Non-profit organization (Foundation) Trust Fund for the Future Generations of the SR (Y)</li> <li>• Member of the Board of Directors, State Autonomous Institution Strategic Research Center of the Sakha Republic (Yakutia)</li> </ul>

**Andrey Nikolaev Member of the Supervisory Board from 13.06.2013**

He was born in 1977 in Suntar village of Suntar District of YASSR. At 31.12.2014 he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.

Education:	
30.06.2000	G.V. Plekhanov Russian Academy of Economics Speciality: Finance and credit Qualification: Economist

Further vocational education:	
21.09.2006	Institute of Professional Development and Financial Specialists Training, Enterprise management: internal accounting and international accounting standards



TABLE 7.

**COMPOSITION OF THE SUPERVISORY BOARD**

Professional experience for the last 5 years:	
01.10.2013 — until present	First Deputy General Director, Almazy Anabara JSC
01.07.2005–30.09.2013	Advisor to the President of the Sakha Republic (Yakutia)
Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises:	
No	
<b>Dmitry Filippov</b>	<b>Member of the Supervisory Board, Independent director from 27.06.2014</b>
He was born in 1973 in Pushkino of Moscow Region. At 31.12.2014 he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.	
Education:	
04.07.1994	Ural Institute of National Economy Speciality: International economic relations Qualification: Economist with a knowledge of a foreign language
Degree:	
22.03.2012	Candidate of Economics
Professional experience for the last 5 years:	
01.09.2006 — until present	Assistant Professor, Finance and Banking Department, Economics and Finance Institute, North-eastern Federal University
01.02.2001 — until present	Consulting expert on project management, investment, business planning
Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises:	
No	
<b>Lyudmila Nikolaeva</b>	<b>Member of the Supervisory Board, Executive director from 27.06.2014</b>
She was born in 1969 in Maya village of Megino-Kangalassy District of YASSR. At 31.12.2014 her had share in the authorized capital of Almazergienbank makes 0, 31 %	
Education:	
1993	Saint-Petersburg University of Economics and Finance Speciality: Finance and credit Qualification: Economist
Further vocational education:	
03.12.2010	Leadership Management Russia Education Center, Training seminar on teambuilding, Effective Management Strategy Program
18.02.2011	Leadership Management Russia Education Center, Effective Management Strategy training
Professional experience for the last 5 years:	
17.07.2014 — until present	Chair of the Management Board, JSCB Almazergienbank JSC
07.03.2014–16.07.2014	Acting Chair of the Management Board, JSCB Almazergienbank JSC
01.10.2010–06.03.2014	First Deputy Chair of the Management Board, JSCB Almazergienbank JSC
01.03.2005–31.09.2010	Deputy Chair of the Management Board – Head of Corporate Business Unit
Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Member of the Board of Directors, Republican Investment Agency;</li> <li>Chokurdakh Fishing Plant LLC.</li> </ul>	

TABLE 8.

**NUMBER OF MEETINGS (ABSENT VOTES) WITH PARTICIPATION OF THE SUPERVISORY BOARD MEMBER IN 2014**

Members of the Supervisory Board	Number of meetings
Sergey Mestnikov	17 of 21
Lyubov Beryozkina	15 of 21
Evgeny Chekin	12 of 21
Nadezhda Kononova	17 of 21
Andrey Nikolaev	19 of 21
Dmitry Filippov	9 из 9
Lyudmila Nikolaeva	9 из 9
Pyotr Alexeev	10 из 12
Alexander Mironov	2 из 12

Number of physical meetings held in 2014 – 12.

Number of meetings in absentia held in 2014 – 9.

The meetings of the Bank's Supervisory Board are convened under the initiative of its Chair or if demanded by the member of the Supervisory Board, the Bank's Audit Team or Auditor, the Bank's Management Board and the Chair of the Bank's Management Board.

Quorum for the meeting of the Bank's Supervisory Board makes at least 4 people out of the number of the elected members of the Bank's Supervisory Board.

The decisions at the Supervisory Board's meetings are made by a majority vote of the present members, if more votes are not required by the Federal Law on Joint-Stock Companies, the Charter or the Regulations on the Bank's Supervisory Board.

Each member of the Board has one vote at making decisions at the Supervisory Board's meetings.

The meetings of the Bank's Supervisory Board are regular; extraordinary meetings are convened if required.

The work plan of the Bank's Supervisory Board is developed for a period between the Annual General Shareholders Meetings and is approved by the Supervisory Board. The meetings of the Bank's Supervisory Board are scheduled based on the Bank's activity.

The internal documents of Almazergienbank define a minimal number of Supervisory Board's meetings – at least once a quarter; in practice the meetings and the absent votes are held at least 3 times a quarter. The members of the Supervisory Board receive the notice and the necessary materials 10 days prior to the meeting. The Supervisory Board can be arranged as an absent vote.

The year 2014 saw 12 meetings and 9 absents votes of the Supervisory Board. The Supervisory Board considered 130 issues total in 2014.

During 2014 the Bank's Supervisory Board considered the following issues:

- On approving the Statement of work of JSCB Almazergienbank JSC in the field of bank risk management;
- On approving the Statement of work of the Internal Audit Service of JSCB Almazergienbank JSC;

- On approving the Comptroller's Report of JSCB Almazergienbank JSC;
- On considering the information about the status of the information security system of JSCB Almazergienbank JSC for the year 2013;
- On coordinated approvals of the Report of Credit Policy Implementation of JSCB Almazergienbank JSC for the year 2013;
- HR issues;
- On implementing the Plan and the budget (quarterly);
- On approving the Development Strategy of JSCB Almazergienbank JSC for 2014-2018.

The Bank has granted a loan to one member of the Supervisory Board. The conditions of the granted loan comply with the market conditions.

## COMMITTEES OF THE SUPERVISORY BOARD

For the Supervisory Board to perform its functions more effectively, as well as for a preliminary detailed study of certain issues, there are committees developing recommendations on the issues within the Supervisory Board's competence.

The following committees work in the Bank:

- Risk Management & Audit Committee
- Strategic Development and Corporate Governance Committee
- HR & Remuneration Committee

### RISK MANAGEMENT & AUDIT COMMITTEE

The Risk Management & Audit Committee aims to develop the soundly-based recommendations for the Supervisory Board while the latter one controls the Bank's financial and economic activity, truthfulness of financial reporting, functioning of internal control systems and risk management.

The Committee's main tasks include the consideration of financial reporting and other financial information disclosed publicly or provided by the Bank to its investors, shareholders and other interested parties; organization of the Bank's interaction with an external auditor; surveillance over the formation of internal control systems, risk management and functioning of internal audit.

In compliance with the Bank's Corporate Governance System Development Plan for 2014 and with the requirements of the Corporate Governance Code, the Regulations on the Risk Management and Audit Committee have been developed and approved by the Bank's Supervisory Board.

A position of Deputy Head of the Risk Management and Audit Committee of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC has been introduced in compliance with the new Regulations. The Committee consists of 4 members of the Supervisory Board, including 1 Independent director elected by the Committee's Deputy Head:

- Lyubov Beryozkina, Chair of the Committee, Deputy Chair of the Supervisory Board;
- Dmitry Filippov, Deputy Chair of the Committee, member of the Supervisory Board, Independent director;
- Evgeny Chekin, Member of the Committee, Member of the Supervisory Board;
- Andrey Nikolaev, Member of the Committee, Member of the Supervisory Board.



The year 2014 saw 11 meetings of the Risk Management & Audit Committee of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC, including 8 meetings with joint attendance and 3 meetings in the form of absent votes.

Total 43 issued were considered, including such as preliminary consideration of reports and plans of the Internal Audit Service, report on bank risks, comptroller's report, information security report, AML/TF report, Regulations on the internal control system and Internal Audit Service, Strategic plan of internal audit development, Risk management system improvement plan, Policy of non-audit services by external auditors, etc.

After preliminary review the Committee has recommended that the Supervisory Board approve the internal documents and the interested party transactions and take note of the reports of the relevant units.

## STRATEGIC DEVELOPMENT & CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE

The Strategic Development & Corporate Governance Committee aims to improve the efficiency of the Bank's development management by elaborating the soundly-based recommendations to the Bank's Supervisory Board regarding the Bank's long-term and mid-term development Strategy, development of the best practices of the Bank's corporate governance to the interests of shareholders, investors and other stakeholders of the Bank.

The main tasks of the Committee are as follows: consideration of long-term and mid-term strategies of the Bank's development, monitoring and timely correction of the Strategy, consideration of the largest innovative and investment programs and projects, issues of the Bank's reorganization and restructuring, organizing the development of proposals on improving the corporate governance in the Bank, prevention and resolution of corporate conflicts and conflicts of interests, etc.

The Regulations on Strategic Development & Corporate Governance Committee have been drafted and approved by the Bank's Supervisory Board in compliance with the Bank's Corporate Governance System Development Plan for 2014 and the requirements of the Corporate Governance Code.

In compliance with the new Regulations on the Committee, a position of the Committee's Deputy Chair has been introduced. The Committee consists of 4 members of the Supervisory Board, including 1 Independent director:

- Evgeny Chekin – Chair of the Committee, Member of the Supervisory Board;
- Sergey Mestnikov – Member of the Committee, Chair of the Supervisory Board;
- Dmitry Filippov – Member of the Committee, Member of the Supervisory Board, Independent Director;
- Lyudmila Nikolaeva – Member of the Committee, Member of the Supervisory Board.

The year 2014 saw 9 meetings of the Strategic Development & Corporate Governance Committee of JSCB Almazergienbank JSC total, including 7 meetings with joint attendance and 2 meetings in the form of absent votes.

Total 47 issues were considered, including such as the preliminary review of the Bank's Development Strategy, Statement of work on reducing the overdue indebtedness and incidental assets, Report on the implementation of the adopted annual work plan and budget of the Bank, Statement of work in the securities market, Action plan on promoting salary projects, on establishing AEB-Capital Company, preliminary review of internal documents (Corporate Governance Code, Dividend Policy, Corporate Conflict Management Policy, Interest Policy), etc.

After preliminary review the Committee has recommended that the Supervisory Board approve the internal documents, the Bank's Development Strategy and take note of the reports of the relevant units.

## HR & REMUNERATION COMMITTEE

The Committee aims to improve the efficiency of the Bank's development management by elaborating the soundly-based recommendations to the Bank's Supervisory Board regarding personnel policy and motivation, as well as regarding the control over the implementation of such decisions made by the Supervisory Board.

The Committee's main tasks are to develop the Bank's policy regarding the establishment and motivating of the Supervisory Board's activity, develop the Bank's policy regarding the remuneration of members of the Management Board and other key executives of the Bank.

The Regulations on HR & Remuneration Committee have been drafted and approved by the Bank's Supervisory Board in compliance with the Bank's Corporate Governance System Development Plan for 2014 and the requirements of the Corporate Governance Code.

In compliance with the new Regulations on the Committee, a position of the Committee's Deputy Chair has been introduced. The Committee includes:

- Nadezhda Kononova, Chair of the Committee, Member of the Supervisory Board;
- Andrey Nikolaev, Deputy Chair of the Committee, Member of the Supervisory Board.
- Sergey Mestnikov, Member of the Committee, Chair of the Supervisory Board;

The year 2014 saw 7 meetings of the HR & Remuneration Committee of JSCB Almazergienbank JSC total, including 4 meetings with joint attendance and 3 meetings in the form of absent votes. The Committee has charged the Bank's Management Board with 3 tasks; one of them has been fulfilled, the other 2 are in progress.

Total 19 issues were considered in 2014, including such as the introduction of a position of Corporate Secretary and approval of the Regulations on the Corporate Secretary and his/her office; recommendations on paying personal remunerations to the members of the Supervisory Board were given.

After preliminary review of the issues the Committee has recommended that the Supervisory Board establish a single executive body of the Bank and appoint Lyudmila Nikolaeva to the position of the Acting Chair of the Bank's Management Board, add to the agenda of the extraordinary meeting of the Bank's shareholders the issue of electing to the position of the single executive body – Chair of the Bank's Management Board; it also recommended to elect Tatiana Krivtsova to the position of the Bank's Corporate Secretary.

## CORPORATE SECRETARY

The Bank's Corporate Secretary ensures that the Bank's bodies and executives observe the rules and procedures of corporate governance guarantying the realization of rights and interests of shareholders, as well as work of the Supervisory Board and interaction with the Bank's shareholders. The Corporate Secretary's duties also include the arrangement of the General Shareholders Meeting, meetings of the Supervisory and Management Boards, as well as development of corporate government practices in the Bank in compliance with the interests of its shareholders, provision of effective functioning of information exchange channels between the Bank's management bodies and assistance with disclosing information about the Bank.

Functionally, the Corporate Secretary is subordinate to the Supervisory Board and administratively – to the Chair of the Management Board.

On June 11, 2014 the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC elected Tatiana Krivtsova to the position of Corporate Secretary.

TABLE 9.

## CORPORATE SECRETARY

Tatiana Krivtsova		Corporate Secretary of JSCB Almazergienbank JSC
She has been a member of the Board of All-Russian Public Organization "National Association of Corporate Secretaries". She was born in 1955 in Chulman settlement of Aldan District of Yakut ASSR. At 31.12.2014 the share of participation in the authorized capital of Almazergienbank makes — 0, 09 %.		
Education:		
1985	Novosibirsk Institute of Water Transport Engineers Speciality: Water transport operations Qualification: Water transport engineer	
Professional experience for the last 5 years:		
16.06.2014 — until present	Corporate Secretary, JSCB Almazergienbank JSC	
02.05.2006–15.06.2014	Head, Bank Operations Department, JSCB Almazergienbank JSC	
30.06.2010–15.06.2014	Head, Corporate Governance Department, JSCB Almazergienbank JSC, Secretary of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC (coordinated position)	

## MANAGEMENT BOARD OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC

The Management Board is a collective executive body of Almazergienbank managing the Bank's current activities together with the Bank's Chair of Management Board. The Management Board is accountable to the General Shareholders Meeting and Supervisory Board.

The Management Board acts on the basis of Russian law, Charter of JSCB Almazergienbank JSC and Regulations on the Management Board of

JSCB Almazergienbank JSC approved by the General Shareholders Meeting (Protocol № 3 dated 29.08.2014).

The Supervisory Board defines the personal composition of the Management Board, elects its members and can terminate their appointment. The members of the Management Board are appointed based on the decision of the Supervisory Board and approval of the nominees by the RF Central Bank. The Management Board's term of appointment cannot exceed five years.

The Management Board manages the Bank's current operations, with the exception of the issues attributed to exclusive competence of the General Shareholders Meeting and Supervisory Board, and arranges the implementation of their decisions.

TABLE 10.

## MANAGEMENT BOARD OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC

Lyudmila Nikolaeva		Chair of the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC
For a detailed bio, please see the Supervisory Board Section, page 130		
Anzhelika Akimova		First Deputy Chair of the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC
She was born in 1965 in Ytyk-Kyuel village of Alexeevsky District of Yakut ASSR. At 31.12.2014 the share in the authorized capital of Almazergienbank makes — 0, 03 %		
Education:		
1996	Finance Academy under the Government of the Russian Federation Speciality: Banking Qualification: Banking economist	
1989	Blagoveshchensk Agricultural Institute Speciality: Economy and organization of agriculture Qualification: Agricultural industry economist	



TABLE 10.

**MANAGEMENT BOARD OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC**

Further vocational education:	
2012	Brand Creative Group Intensive course, Manager's successful actions pattern
2011	Brand Creative Group Intensive course, Upgrading of professional skills of managers of APB branches
Professional experience for the last 5 years:	
16.09.2014 — until present	First Deputy Chair of the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC
03.06.2013–15.09.2014	Head, Bank for the Sakha Republic (Yakutia) of the Asian Pacific Bank (JSC)
08.08.2011–02.06.2013	Manager, Vice-President, Asian Pacific Bank (JSC)
01.06.2006–07.08.2011	Manager, Asian Pacific Bank (JSC)
Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises:	
No	
<b>Svetlana Platonova</b>	<b>Deputy Chair of the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC</b>
She was born in 1965 in Lomtuka village of Megino-Kangalassy District of Yakut ASSR. At 31.12.2014 the share in the authorized capital of Almazergienbank makes — 0,03 %.	
Education:	
1988	Novosibirsk Institute of National Economy Speciality: Industrial planning Qualification: Economist
Further vocational education:	
26.10.2010	Conference "Key directions of banking activity in the conditions of recovering markets: regional aspect"
Professional experience for the last 5 years:	
01.07.2013 — until present	Deputy Chair of the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC
10.11.2010–30.09.2013	Head, Economic Analysis and Planning Department
01.09.2004–09.11.2010	Head, Analysis and Forecasting Department
Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises:	
No	
<b>Anatoly Tabunanov</b>	<b>Deputy Chair of the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC</b>
He was born in 1963 in Ytyk Kyuel village of Aleexevsky District of YASSR. At 31.12.2014 the share in the authorized capital of Almazergienbank makes — 0,03 %	
Education:	
2002	Yakutsk Economics and Law Institute (branch) of the Academy of Labor and Social Relations Speciality: Finance and Credit Qualification: Economist
1985	Ammosov Yakutsk State University Speciality: Industrial and Civil Engineering Qualification: Construction engineer
Further vocational education:	
07.06.2012	Retail Finances Publishing House LLC. Course in retail marketing
19.07.2011	Banking Institute of the Association of Russian Banks. Course in effective credit scoring

## Professional experience for the last 5 years:

01.10.2014— until present	Deputy Chair of the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC
10.11.2010–30.09.2014	Deputy Chair of the Management Board — Head, Retail Business Department
02.05.2006–09.11.2010	Head, IT Department

## Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises:

No

**Sergey Vasiliev** **Member of the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC, Chief Accountant, of JSCB Almazergienbank JSC**

He was born in 1980 in Yakutsk of Yakut ASSR.  
At 31.12.2014 he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.

## Education:

2004	Novosibirsk State Academy of Economics and Management Speciality: Finance and Credit Qualification: Economist
------	---

## Further vocational education:

26.11.2011	Autonomous Nonprofit Organization IRSOT International reporting. DiplFR
------------	---

## Professional experience for the last 5 years:

01.05.2011 — until present	Chief Accountant of JSCB Almazergienbank JSC
18.05.2009–30.04.2011	Head, Accounting and Reporting Unit of Mirny supplementary office

## Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises:

No

**Lyubov Buslaeva** **Member of the Management Board JSCB Almazergienbank JSC, Head, Premium office of JSCB Almazergienbank JSC**

She was born in 1950 in Yakutsk of Yakut ASSR.  
At 31.12.2014 the share in the authorized capital of Almazergienbank makes — 0,09 %.

## Education:

1996	Saint-Petersburg Economics Institute Speciality: Financial management Qualification: Economic manager
1973	Ammosov Yakutsk State University Physics and Mathematics Faculty Speciality: Mathematics Qualification: Teacher of mathematics

## Further vocational education:

30.03.2011	PriceWaterhouse Coopers. Course in fundamentals of corporate/banking risks and credit assessment
------------	--

## Professional experience for the last 5 years:

05.11.2014 — until present	Head, Premium office of JSCB Almazergienbank JSC
01.09.2004–20.10.2014	Head, Customer Service Department

## Membership in the board of directors (supervisory board) of other enterprises:

No

The Bank has granted loans to two members of the Management Board.  
The conditions of the granted loans comply with the market conditions.



## REMUNERATION OF THE MEMBERS OF THE SUPERVISORY BOARD AND MANAGEMENT BOARD

Remuneration of the members of the Supervisory Board is defined in compliance with the Regulations on Remunerations and Compensations to the Members of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC (hereinafter referred to as the Regulations), approved by the General Shareholders Meeting of JSCB Almazergienbank JSC (Protocol № 01 dated June 13, 2013) and enacted from July 1, 2013.

According to the Regulations, the final amount of remuneration to the member of the Supervisory Board is defined with account of his/her actual participation in the work as a Member of the Supervisory Board as well as a Member or Chair of the Supervisory Board's Committee.

In compliance with Article 2.4. of the Regulations, those individuals who are prohibited by legislation of the Russian Federation to receive payments from commercial organizations (civil servants), as well as the Executive Director, are not remunerated and compensated.

Members of the Supervisory Board entitled to receive remuneration for the second half of the year 2013 and the first half year of 2014 were charged and paid the remuneration in the amount of RUB 439 thousand.

At 01.01.2015, the remuneration in the amount of RUB 273 thousand was charged for the second half year of 2014. In compliance with Article 3.8. of the Regulations, the decision on paying a remuneration for the second half year of 2014 and the first half year of 2015 to the members of the Bank's Supervisory Board will be made at the Bank's General Shareholders Meeting in June 2015.

According to Article 3.8. of the Regulations, the decision on the payment of remuneration to the members of the Bank's Supervisory Board will be made at the Annual General Shareholders Meeting in June 2014.

The criteria of remuneration payment on the results of the year under review to the management, specialists and clerks are defined based on the financial performances of the Bank in the year under review, payroll and bonuses fund.

The Bank's Chair of the Management Board and Members of the Management Board on the results of 2013 were paid a bonus in compliance with the Regulations on Salary and Motivation of the Employees of JSCB Almazergienbank JSC from and within the funds available at the end of the year, allocated for these purposes in the Bank's budget in the payroll fund. The total amount of remuneration paid to the Chair of the Management Board and members of the Bank's Management Board made RUB 32 759 thousand.

## INTERNAL CONTROL AND AUDIT

Internal control and audit is an integral part of corporate governance and one of the most important factors in the effective operation of the Bank. The internal control and audit services of the Bank ensure stability of the Bank's development and guarantee the protection of the interests of share-

holders, which increases the Bank's investment attractiveness.

Internal control and audit of the Bank operates based on the best international practices and is fully compliant with the Russian legislation. The order of interaction and subordination of the system's components provides the necessary level of independence that allows the entire system to operate as efficiently as possible.

The Bank's internal control system guarantees:

- Effectiveness and efficiency of operations;
- Effectiveness of asset and liability management, including asset protection;
- Reliability and timeliness of financial and management information and reporting;
- Information safety;
- Compliance with legislation, regulations and standards;
- Exclude the involvement of the Bank and its employees in unlawful activities;
- Bank risk management.

Key requirements for the organization of internal control and audit, standards and basic principles of operation, as well the distribution of powers and responsibilities are established in the Bank's internal documents.

In compliance with the Bank's Charter endorsed by the General Shareholders Meeting, the system of the Bank's internal control bodies includes:

- Bank's management bodies (General Shareholders Meeting, Supervisory Board, Management Board, Chair of the Management Board);
- Audit Team;
- Bank's Chief Accountant (his/her deputies);
- Heads of internal structural units (their deputies);
- Structural units (responsible staff) of the Bank exercising internal control in compliance with the authority defined by the Bank's internal normative acts.

### RISK MANAGEMENT & AUDIT COMMITTEE

The responsibility for proper functioning of the internal control system is born by the Supervisory Board of the Bank. In order to fulfill this task: develop fully informed recommendations to the Supervisory Board at exercising control over the financial and economic activities of the Bank, reliability of financial reporting, operation of the internal control risk management systems, the structure of the Supervisory Board includes the Risk Management & Audit Committee. The Committee's work is guided by the Regulations on Risk Management & Audit Committee of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC.

More information on the Risk Management & Audit Committee and its work can be found in Part 5 (page 131).

### AUDIT TEAM

The Bank has an Audit Team, whose main tasks are to monitor financial and economic activities of the Bank, ensure monitoring of compliance of the Bank's financial and economic operations with the current legislation of the Russian Federation and the Charter of the Bank, and implement independent assessment of information about the financial condition of the Bank. The Audit Team is elected by the General Shareholders Meeting that determines its size and composition for a period until the next Annual General Shareholders Meeting.

At the Bank's Annual General Shareholders Meeting on June 27, 2014 the following composition of the Audit Team was elected:

- Pavel Oshchepkov – Chief Accountant, Almazy Anabara JSC (principal place of employment), Advisor to General Director, Nizhne-Lenskoye

JSC (part-time);

- Tatiana Lvova – Head, Government Debt Department, Ministry of Finance of the Sakha Republic (Yakutia);
- Anna Vasilieva – Head, Department of Property of Diamond Complex, Finance and Credit and Insurance Organizations, Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia).

In 2014 the members of the Bank's Audit Team were not paid a remuneration.

### INTERNAL AUDIT SERVICE

To assist the management bodies in ensuring the efficient operation of the Bank, the Internal Audit Service (IAS) was established in the Bank in August 2014. The unit monitors the system of internal control, conducts limited and full-scope audit and provides recommendations on improving the banking activities and control procedures.

IAS is an independent structural unit of the Bank; it reports directly to the Supervisory Board that approves the plans of the IAS and supervises their implementation, considers the IAS reports on the results of audit and monitoring of the internal control system, as well as on the implementation of IAS activities and recommendations to address the identified weaknesses; it analyzes the issues of resources provision, including the appointment of the head of the Internal Audit Service.

The IAS scope of functions includes:

- check and assessment of the effectiveness of internal control system;
- check the functioning of the banking risk management system;
- check the corporate governance system;
- check the accuracy, completeness, objectivity and timeliness of accounting and management reporting;
- check the compliance with regulatory requirements and standards of self-regulatory organizations;
- check the adequacy and reliability of internal control over the use of automated information systems.

Within the framework of its competence, the IAS cooperates with the Bank's Risk Management & Audit Committee and external auditors in providing information about the internal control system, as well as the main deficiencies identified by the IAS in the period under review.

### INTERNAL CONTROL SERVICE

The Internal Control Service (ICS) exercises internal control and assists the management of the Bank in ensuring the effective functioning of the Bank, namely, the timely detection of compliance-risk and taking action to maintain the regulatory risk at a satisfactory level.

ICS is an independent unit and reports to the Chair of the Management Board.

The ICS main tasks are as follows:

- construction of the system of internal control, management of a regulatory risk to maintain it at a level that does not threaten the financial stability of the Bank and guarantees the interests of its shareholders, creditors and depositors;
- identification of a regulatory risk, development of recommendations to mitigate it and to take action to address the deficiencies in the system of internal control and regulatory risk management.

The set tasks of the ICS are implemented by an annual work plan endorsed by the Chair of the Management Board.

### EXTERNAL AUDITOR

To check and confirm the truthfulness of its annual financial statements, Almazergienbank engages an independent professional auditing organization – external auditor.

In accordance with the Federal Law of the Russian Federation dated December 30, 2008 N307-FL «On audit activity», if the share of state ownership in the organization's authorized capital is at least 25 %, the contract for mandatory audit of accounting (financial) reporting is signed through an open tender.

In order to conduct an open tender for selecting an external auditor, tender documentation is prepared, which is eventually posted as a tender notice on the official website of procurements of the Russian Federation [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru).

Approval of the auditor's competitive selection terms, results of the tender, monitoring of tender's progress, preliminary examination of conditions of the contract signed with the auditor, including the amount of remuneration, and consideration of external auditor's reports is effected by the Audit & Risk Management Committee of the Bank's Supervisory Council.

Tender commission, created in the Bank in accordance with the requirements of procurement legislation, checks that the organizations that have applied for the auditor selection tender meet the requirements specified in the tender documentation. The composition of the tender commission is reviewed and approved by the Audit and Risk Management Committee under the Bank's Supervisory Board. The commission may include the Bank's employees (including those trained in public procurement), as well as the members of the Supervisory Board.

After the deadline for submission of bids to take part in the tender, the meetings of the tender commission are held as part of tender procedures. In order to identify the best conditions for the contract's fulfillment in accordance with the criteria and procedures established in the tender documentation, the submitted bids are evaluated and compared. The criteria for assessing the bids include the price of the contract, the qualification of participants, including working experience and professional reputation, audit methodology and other qualitative and functional characteristics.

According to the law and the constituent documents, the audit company selected to conduct the mandatory annual audit is endorsed by the Bank's Supervisory Board and approved at the General Shareholders Meeting.

On the results of the Bank's financial and economic activity check, the external auditor prepares a report submitted to the Risk Management & Audit Committee for review. A prepared report is submitted to the Bank's Supervisory Board and is presented at the Annual General Shareholders Meeting.

The following companies were approved as the Bank's auditors in 2014:

- PricewaterhouseCoopers Audit Close Corporation (Moscow);
- Listik & Partners Limited Liability Company (Chelyabinsk).

PricewaterhouseCoopers CC has been the Bank's IAS external auditor since 2012.

Listik & Partners LLC has been the Bank's RAS external auditor since 2009.

The companies have no property interests in JSCB Almazergienbank JSC, except for payment for auditor's services, are not the Bank's or its management affiliates, and do not provide the Bank with consulting services stipulated in Clause 6 of Article 1 of the Federal Law on Audit.

### COMBATING MONEY LAUNDERING

JSCB Almazergienbank JSC attaches great importance to the implementation of measures aimed at combating money laundering and terrorist financing. The Bank's internal documents regulating the activities in this area are based on the «know your customer» principle and on compliance with the Russian legislation.

The Bank regularly carries out activities aimed at improving the control over the fulfillment of the field's requirements.





# 6

---

## Sustainable Development



JSCB Almazergienbank JSC – the largest bank of the Sakha Republic (Yakutia) – since its establishment has considerably impacted the economic and social development of its operations areas in the republic. Today, when major changes are occurring both in the national economy and social sphere, Almazergienbank's involvement in the republic's life is becoming even more significant.

This year Almazergienbank made an important step of acknowledging its social responsibility – understanding, that it is impossible to achieve high financial results and strategic goals without strong communication with all stakeholders. Almazergienbank aims to consider their interests in all aspects of its activity, thus ensuring the sustainability of its business.

## PERSONNEL



The Bank's HR management is implemented in strict compliance with the Labor Code of the Russian Federation. The Bank guarantees equal rights and opportunities to all employees, provides legal support and creates favorable working conditions. A total of external and internal factors intensify the need for taking measures to retain the occupational structure of the Bank's staff, as well as to attract highly qualified specialists form labor market. That is why it was especially important in 2014 to preserve the Bank's image of an appealing employer in the labor market.

Workforce is our key asset and major competitive advantage. One of the Bank's main tasks is to attract and retain the best personnel. We are convinced that each of the Bank's employees must have the highest level of knowledge and skills – that is the only way for us to become the Bank meeting the world's highest standards.

As of December 31, 2014, the staff listing of Almazergienbank makes 715 persons.

The Bank applies an efficient modern system of personnel assessment which is used at selecting the external and internal candidates, identifying the personnel's need in training, working out the development plans, identifying the most promising employees, forming a candidates' pool, and rating the efficiency.

The year 2014 focused on the issues of raising the motivation, enhancing the team's professional capacity, improving the efficiency and developing the corporate culture based on the Bank's major values. Work was continued to create and develop the market's best and professional specialist and manager teams; the Bank's management was partially renewed. Also, the arrangements aimed to attract highly professional personnel sharing the Bank's values were effected.

During the year 2015 we will develop a new personnel policy, implement new systems of personnel selecting, hiring and adaptation, as well as implement a new system of payment and motivation. Here we have to solve the problem of staff turnover, raise the personnel's motivation for achieving the set goals and solve the problem of optimizing the payroll fund to the volumes sufficient for solving the tasks of increasing the business efficiency.

The next stage in developing and revealing the human potential is to implement a very deep and conscious work on improving the personnel's training and professional development system. The key moment here is to raise the management and professional competence as well as the leadership skills of the Bank's top and line management.

## SOCIAL SUPPORT

Complying with the obligations of participating in the state systems of social insurance and providing all staff with mandatory social support, Almazergienbank supports and develops the supplemental medical insurance and social support. These are such programs as optional medical insurance and professional insurance of its staff. As part of providing social guarantees to its staff, the Bank assumes supplementary liabilities of accident insuring, life insuring, and supplemental retirement insuring for certain categories of staff.

The Bank also complies with all obligations under the material support program: at child birth, close relatives' death, loss of personal assets, providing social support to the laid off staff or in case of loss of income due to accident at work, illness, maternity, childcare, nursing, old age, loss of employment, incapacitation, providing mandatory medical service under the RF legislation.

One of the Bank's key tasks for the nearest future is to strengthen the gained result and further develop the HR policy.

## MOTIVATION AND PAYROLL

Creation of an efficient, transparent and well-balanced system of staff motivation has traditionally been one of the key directions of work of Almazergienbank. In 2014 together with the international consulting and audit company PricewaterhouseCoopers we launched a project on developing and establishing a system of the up-to-date policy of staff remuneration based on grading and KPI. These projects aim to raise the personnel's motivation and their satisfaction with working in the Bank, reduce the staff turnover and increase the Bank's appealing in the labor market.

## TRAINING AND DEVELOPMENT

The Bank's success is guaranteed by its employees. Almazergienbank places special emphasis on training, developing and promoting its personnel; it persistently pursues a policy of its staff career development which aims to satisfy the business's interests in proper performance of the key functions.

In 2014 the main activity in this field was aimed to increase the efficiency of all business divisions. To achieve the set goal, special emphasis was laid on the establishment of the candidates' pool and the raise of the personnel's motivation. Development arrangements were effected in all key competencies of the managers and employees in the form of intramural, distant and mixed training, both with external experts and internal coaches. Special attention at organizing the functional training was paid to teaching the standards of customer service and teambuilding. Over 22,2 % of business and operations support units' staff were trained in the period under review.

## LABOR PROTECTION

JSCB Almazergienbank JSC believes that its major priority is every employee's value, in particular his or her health and high working capacity. The Bank pays attention to protecting its staff labor by providing safe working conditions improved every year.

All employees are involved in the labor protection system, know their professional risks and methods of their management in order to prevent the probability of accidents, and understand responsibility for their actions and decisions. The Bank has created optimal working conditions in terms of work places' arrangement.

In order to preserve and improve each employee's health, the company develops and implements programs aimed to install healthy lifestyle among its staff and prevent diseases. In the year 2014 the Bank has or-

# THE BANK'S 2014–2018 DEVELOPMENT STRATEGY

One of the key directions of the Bank's development is to invest in human capital and reveal its full potential. HR strategy is being developed that includes the creation of a highly professional team of specialists capable of ensuring the effective implementation of the Bank's ambitious growth strategy.



ganized health survey, medical examinations and vaccinations for its staff.

Almazergienbank actively participates in all sports events organized by the Banking Club of the Sakha Republic (Yakutia). In Bankiade 2014 the Bank won the honorary 3rd place.

Healthy lifestyle has become an integral part of Almazergienbank's corporate culture. A healthy employee guarantees the success of the whole Bank.

## SOCIAL RESPONSIBILITY

One of the strategically important directions in the Bank's activity in the field of sustainable development is its involvement in solving of the socially significant tasks in its operations areas. Almazergienbank, being the largest bank of the Sakha Republic (Yakutia) implementing the tasks of implementing the state socio-economic policy, makes great contribution to the republic's economy by implementing joint republican projects.

In order to fulfill the tasks set by the Bank's strategy, in 2014 we began the implementation of joint public projects on the construction of pre-school educational institutions. Thus, a kindergarten for 200 kids in Quarter 16 of Yakutsk was commissioned with the participation of the Bank's credit funds. The Bank provides loans to small and medium businesses under the guarantee of the Small Business Development Fund.

The Bank is successfully implementing the Transport Project of the Sakha Republic (Yakutia) on the introduction of the automated accounting system and cashless payment of fares in the urban and suburban public transport in Yakutsk and the Social Project on transferring monthly cash payments and subsidies to the privileged categories of citizens to social cards. In 2014 the Bank issued 2 765 new social cards with a transport application. Work was launched to introduce the transport project in Lensk – 4 500 transport cards were delivered to Lensk schools. In March, the Bank won a tender for issuing campus cards for Ammosov North-Eastern Federal University and signed a contract under which 4 537 campus cards were issued in 2014. In addition, upon the order of the Association of Trade Unions of the SR (Y) the Bank issued 10 000 discount cards for the members of trade union organizations; the cards will allow to get discounts in a number of outlets.

In 2014, the Bank granted loans to 257 young families for the construction of private housing and purchase of housing under the "Own House" loan program involving a family maternity capital, totaling RUB 100 583 thousand. The greatest demand for this type of lending was witnessed in the cities of Yakutsk, Nyurba, Verkhnevilyuisk, Vilyuisk, and Pokrovsk, as well as in the villages of Maia, Ytyk-Kyuel, Suntar, and Nizhny Bestyakh.

The Bank's lending also covered a segment of pensioners, both employed and not employed. 1216 loans totaling RUB 256 386 were granted in 2014. Most of them were granted to the pensioners in the cities of Yakutsk, Mirny, Neryungri, Nyurba, Vilyuisk, Pokrovsk, Verkhnevilyuisk and Lensk, as well in the villages of Suntar, Ytyk-Kyuel and Maia.

As part of the sub-program "Providing housing for public sector employees for 2013-2017" in conjunction with Yakutsk Administration, a special

program of mortgage lending with a preferential interest rate of 12-12,5 % was developed. Public sector employees, including education, medicine and law enforcement, got 52 mortgage loans with a down payment subsidy for the primary housing market totaling RUB 78 191 thousand.

### RAISING FINANCIAL AWARENESS OF THE POPULATION

The Bank has paid growing attention to the promotion of financial awareness of the general population. To this end, the Bank annually participates in the fair of financial and social services organized by the Ministry of Finance of the Sakha Republic (Yakutia), where the Bank's specialists provide the public with detailed advice on mortgage, the terms of a new line of consumer loans, and information on new profitable deposits.

As a permanent partner, Almazergienbank takes part in the fairs for students of higher education institutions and vocational schools; it organizes presentations to improve financial awareness. Students are provided with general information about debit cards, card using procedures, providing services to customers, SMS-Info, «Your Bank Online». In April, the Bank, together with NEFU held a regular business game «Students vs Specialists». The students had to solve difficult but interesting tasks, compiled by the experts of Almazergienbank – drafting a plan for the promotion of a new mortgage loan, determining its optimal parameters and preparing a stimulating presentation.

In the spring and autumn in 2014 year, the Bank's specialists took part in the specialized fair «Mortgage and Real Estate», where visitors were able to get comprehensive information about housing: from the property legislation and use of maternity capital in the mortgage to the new proposals from the leading Bank of the republic.

In addition, AEB Journal broadcast is produced on the local television for a wider coverage, with weekly various information videos for the population – on plastic cards, on international cards, activation of «YourBank Online» services, an ATM for pensioners, Russian Central Bank's video on financial awareness.

In November, the specialists of the Bank's legal department took an active part in a ten-day event dedicated to the Trade Union Worker Day in the Sakha Republic (Yakutia). The population was consulted on the Bank's products and general legal issues. Since the audience mostly included older participants, they were interested in the conditions of the «Pension» deposit and loans, as well as in the issue of debt collection directly from the accounts of the debtors.

### CHARITY

Charity is a traditional direction of the Bank's participation in the social life; it includes support of sports, culture, healthcare, education, as well as assistance to vulnerable social groups.

In 2014 the Bank sponsored organizations and population for the total of RUB 20 048 thousand, including the following major directions:

- Sports – support of the Wrestling Federation of the SR (Y), Equestrian Federation of the SR (Y), Boxing Federation of the SR (Y) and other sports, assistance in organizing the IV Sports Games of the Peoples of the SR (Y);
- Charity – assistance to Prazdnik Zhizni and Kharyskhal Charity Funds, support of the Foundation of the First President of the SR (Y), donations to Ammosov NEFU Target Capital Fund, support of the Republican

Children's Contest "New Names";

- Culture, education, healthcare – support of cultural events, educational and healthcare institutions, assistance to children with leukemia treated at the Hematology Unit of the Pediatric Center, purchase of equipment and drugs;
- Veterans of the Great Patriotic War, home front veterans, disabled veterans – arrangement of events dedicated to the Victory Day, financial aid to the war veterans, support of veteran organizations and organizations of persons with disabilities;
- Guardianship – within the guardianship activities financial assistance was provided to Gabyshev National State Museum of Arts of the SR (Y), Yaroslavsky Yakutsk State Unified Museum of Northern Peoples' History and Culture, Museum and Center of Vargan of the Peoples of the World, State Circus of the SR (Y), Ammosov Museum of History and Statehood of the SR (Y)

The staff of the Bank is also actively involved in the implementation of the Bank's social policy. In 2014 the Bank launched a social action to improve the children's playgrounds throughout the republic. The campaign is designed for a long time – we plan to open a modern, safe and bright playground in all localities where our structural units operate. The first playground in Yakutsk at 40/1 Avtodorozhnaya Street was built at the expense of own funds of the Bank's staff; it was inaugurated on September 13, 2014.

Before the Bank's birthday we organized an annual charity campaign to help children who are treated at the Oncology Unit of the Pediatric Center of the National Center of Medicine.

In 2014, the Bank's employees have traditionally collected funds amounting to RUB 327,9 thousand, that were used to buy gifts to each child and wired to the credit cards of the parents of children under treatment. Also, on December 11, 2014 «The Adventures of Pinocchio» play was shown by the artists of Yakutia's State Circus.

The Bank's staff participated in the environmental action «Personal Example» initiated by Yakutsk District Administration. The Bank's employees collected garbage in the area of Yakutsk Poultry Farm. The territory for garbage disposal was defined by the Operations Headquarters of Yakutsk District Administration. More than 16 cubes of large-sized and dry garbage were collected and prepared for recycling.

## ENVIRONMENTAL PROTECTION

Another important aspect of corporate social responsibility of the Bank is environmental responsibility. «We must start with ourselves!» – this is the main principle of the beginning of our work in this area. The Bank has a modern infrastructure, on whose correct operation depends not only the availability and quality of services, but also the environment. Since the main source of the Bank's environmental impact is the exploited infrastructure and consumables. To mitigate the direct negative impact on the ecology, we began to control the use of resources and to implement vari-

ous measures to increase resource and energy efficiency:

- Our employees use a shredder for the Bank's operations waste management;
- Electronic document management system TEZIS is improved, which has significantly reduced paper consumption;
- In April Almazergienbank's employees led by the Chair of the Management Board Lyudmila Nikolaeva organized an environmental action «Personal Example» to collect garbage in the area of Yakutsk Poultry Farm. More than 16 cubes of large-sized and dry garbage were collected and prepared for recycling.
- Fluorescent lamps are gradually replaced with the LED ones in the Bank's premises;
- When purchasing office equipment, the Bank is guided by certain technical criteria for energy efficiency and environmental performance;
- Modern telecommunication technologies were introduced, which allow the employees to replace frequent business trips with video seminars and videoconferencing with nonresident structural units;
- We gradually switch to using tablet and laptop computers at the meetings;
- Digital archive has been introduced.

The Bank's environmental policy is based on the international standards and will be guided by the principles of «green office»; every year we will try to increase our contribution to environmental protection.

The Bank sees corporate social responsibility and its contribution to the sustainable development of society in solving all these problems collectively. Applying all the above efforts to the progressive integration of the principles of corporate social responsibility in the business processes of the Bank, we lay the basis for long-term success.

## INFORMATION ON THE MAJOR TRANSACTIONS AND INTERESTED PARTY TRANSACTIONS

In compliance with the recommendations of the Corporate Governance Code (letter of the Bank of Russia dated 10.04.2014 № 06-52/2463), the company's major transactions mean the company's large transactions, interested party transactions major for the company (where the company defines their importance), as well as other transactions acknowledged as major by the company.

Interested party transactions are those meeting the criteria established by Article 81 of the Federal Law dated 26.12.1995 № 208-FL on Joint-Stock Companies.

The Bank didn't have major transactions in 2014; 25 interested party transactions requiring approval totaling RUB 1 769 335 783,65 were made, as well as 6 subordinated loan/deposit agreements totaling RUB 202 000 000,00.



# 7

Information for  
shareholders



## SHARE CAPITAL

As of 01.01.2015, the authorized capital of JSCB Almazergienbank JSC makes RUB 1 158 084 446 and is divided into 1 158 084 446 common registered shares with a price of 1 (one) ruble each. All of the Bank's shares are common registered and are issued in a book-entry form.

As of January 1, 2015, the Bank has no outstanding preferred shares.

The Bank's largest shareholder is the Sakha Republic (Yakutia) represented by the Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia). As of January 01, 2015, its share makes 74,79 %, having increased from 74,01% as a result of the shares' additional issue.

On 23.04.2014 the Bank issued additional common shares for the amount of RUB 35 141 000 with a nominal price of 1 (one) ruble per share.

At the date of listing the registered persons, as of 01.01.2015 the number of shareholders of JSCB Almazergienbank JSC is 30.

There is no information on share ownership exceeding 5 percent, besides those already disclosed by the Bank.

## INFORMATION ON THE DIVIDEND POLICY AND DIVIDEND RECORD

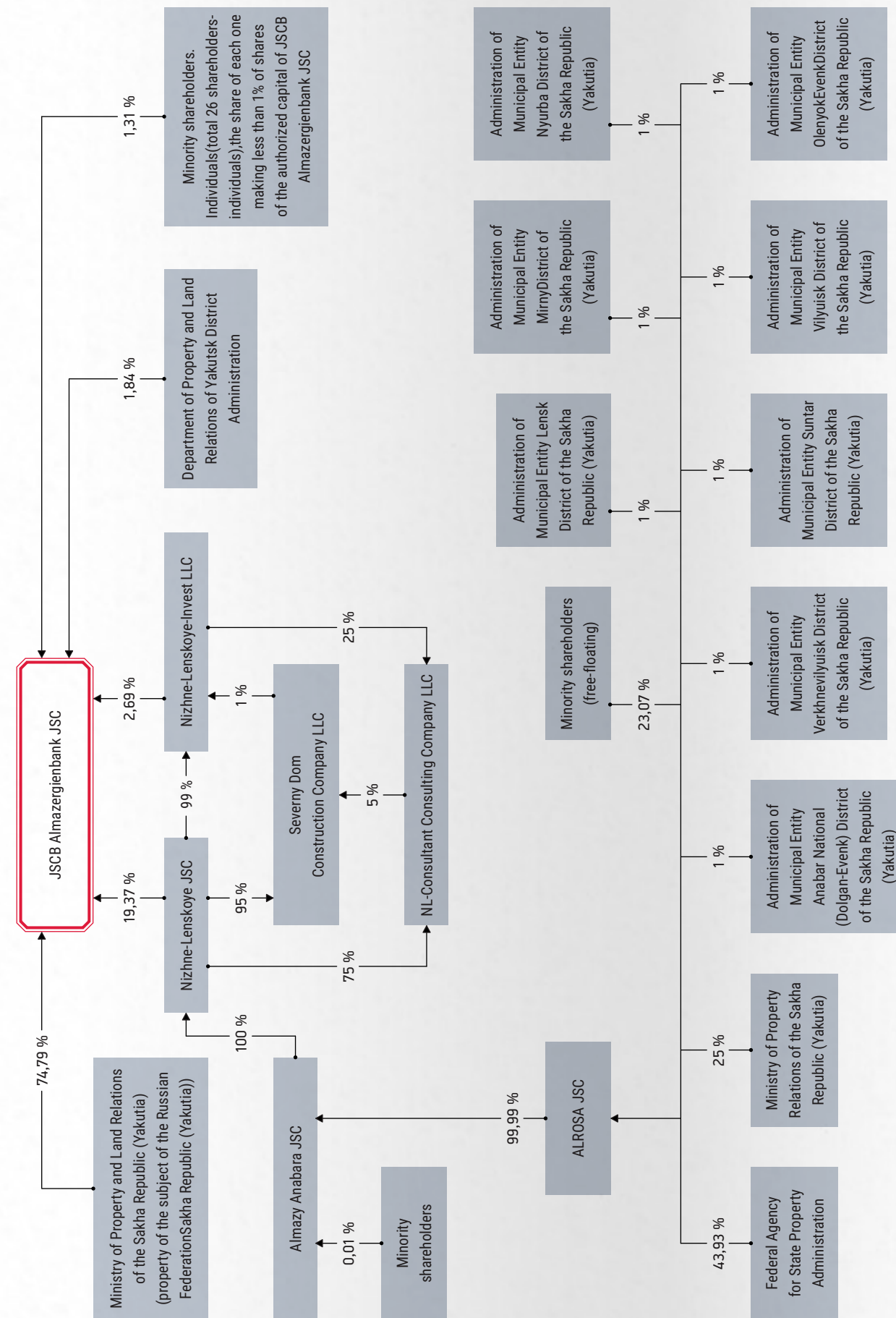
In compliance with the Dividend policy of JSCB Almazergienbank JSC (approved by the protocol of the meeting of the Supervisory Board № 21 dated December 29, 2014), the Bank's shareholders are entitled to receive part of the Bank's net profit in the form of dividends. The amount of dividends paid to the shareholders is defined based on the net profit received by the Bank calculated by the Bank's accounting (financial) reporting, and is approved by the decision of the General Shareholders Meeting by the recommendation of the Supervisory Board.

In compliance with Clause 5 of Article 44 of the Law № 208-FL on Joint-Stock Companies, an individual registered in the shareholder register must timely inform the register-keeper of the company's shareholders of changes in his/her personal data, including bank details. Shall the shareholder fail to provide the information on changes in his/her personal data, the Company and the Register-keeper shall not be responsible for the incurred losses.

TABLE 11.  
INFORMATION ON THE DIVIDEND RECORD FOR THE LAST 3 YEARS:

	2011	2012	2013
Net profit by RAS, RUB mln	67 244	156 157	154 522
Dividend per one common share	0,0173	0,027812	0,0266857215
Total volume of dividend payments, RUB mln	16 388 612	30 553 902	30 804 336

SCHEME 3.  
INFORMATION ON THE ENTITIES OWNING THE SHARES DIRECTLY OR INDIRECTLY





# APPENDICES

## IFRS STATEMENTS



### INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders and Supervisory Board of Joint Stock Commercial Bank Almazergienbank (Open Joint-Stock Company)

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Joint Stock Commercial Bank «Almazergienbank» (Open Joint-Stock Company) and its subsidiary (the «Group»), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2014 and the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity and cash flows for 2014, and notes comprising a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

### MANAGEMENT'S RESPONSIBILITY FOR THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

### AUDITOR'S RESPONSIBILITY

Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with

International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the consolidated financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

### OPINION

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as at 31 December 2014, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

17 April 2015. Moscow, Russian Federation

**E.V. Filippova**, General Director  
(certificate of competence № 01-000195)  
ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

### INDEPENDENT AUDITOR:

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

Certificate of state registration № 008.890, issued by Moscow Registration Chamber on February 28, 1992.

Certificate of record in the Unified State Register of Legal Entities issued on August 22, 2002 under № 1027700148431

Certificate of membership in the self-regulated organization of auditors NP "Russian Audit Chamber" № 870.PRNE in the registry of auditors and audit organizations – 10201003683

## AKB ALMAZERGIEBANK GROUP OPEN JOINT-STOCK COMPANY. CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

In thousands of Russian Roubles	Note	31 December 2014	31 December 2013
<b>ASSETS</b>			
Cash and cash equivalents	7	3 201 539	6 004 425
Securities at fair value through profit or loss	8	385 110	492 432
Due from other banks	9	158 296	3 588
Loans and advances to customers	10	14 019 488	12 352 502
Investment securities available for sale	11	756 624	750 707
Investment properties	12	215 954	142 377
Premises, equipment and intangible assets	13	1 125 132	897 815
Other financial assets	14	350 636	240 169
Other assets	15	172 829	105 773
Current income tax prepayment		21 220	14 236
Non-current assets held for sale	16	4 489	17 859
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>20 411 317</b>	<b>21 021 883</b>
<b>LIABILITIES</b>			
Due to other banks	17	256 526	192 091
Customer accounts	18	17 137 919	18 101 767
Debt securities in issue	19	7 200	5 710
Deferred income tax liability	30	14 093	34 035
Provisions for liabilities and charges	20	2 807	36 301
Other financial liabilities	21	93 456	32 012
Post-employment benefit obligations	22	34 550	51 933
Other liabilities	23	102 212	137 945
Subordinated debt	24	549 000	412 000
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b>18 197 763</b>	<b>19 003 794</b>
<b>EQUITY</b>			
Share Capital and Share Premium	25	1 585 252	1 550 111
Retained earnings		421 197	268 593
Revaluation reserve for premises and equipment	13	324 005	324 005
Revaluation reserve for investment securities available for sale		(139 679)	(123 888)
Revaluation reserve for post-employment benefit obligations		22 779	(732)
<b>TOTAL EQUITY</b>		<b>2 213 554</b>	<b>2 018 089</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>		<b>20 411 317</b>	<b>21 021 883</b>

Approved for issue and signed on 17 April 2015.



Chairman of the Management Board *L.V. Nikolaeva*

Chief Accountant *S.T. Vasiliev*



**AKB ALMAZERGIBANK GROUP OPEN JOINT-STOCK COMPANY.  
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME**

In thousands of Russian Roubles	Note	2014	2013
Interest income	26	2 211 506	1 894 411
Interest expense	26	(993 029)	(916 326)
<b>Net interest income</b>		<b>1 218 477</b>	<b>978 085</b>
Provision for loan impairment	10	(365 580)	(195 799)
<b>Net interest income after provision for loan impairment</b>		<b>852 897</b>	<b>782 286</b>
Fee and commission income	27	417 805	346 012
Fee and commission expense	27	(64 021)	(46 870)
Losses on initial recognition of assets at rates below market		(37 784)	(6 717)
Losses less gains from trading in securities		(22 233)	(23 009)
Gains less losses from financial derivatives		1 239	11 449
Gains less losses from trading in foreign currencies		21 551	13 513
Gains less losses / (losses less gains) from trading in precious metals		9 372	(2 940)
Gains less losses / (losses less gains) from foreign exchange translation		206	(13 997)
Other operating income	28	134 772	33 411
Administrative and other operating expenses	29	(1 091 837)	(973 364)
Dividend income received		12 330	11 129
<b>Profit before tax</b>		<b>234 297</b>	<b>130 903</b>
Income tax expense		(50 789)	(60 668)
<b>PROFIT FOR THE YEAR</b>		<b>183 508</b>	<b>70 235</b>
Other comprehensive income/(loss):			
Items that may be reclassified subsequently to profit and loss:			
• Losses from revaluation of available for sale securities		(19 792)	(61 712)
• Deferred income tax recorded in other comprehensive income		4 001	12 300
Items that will not be reclassified to profit or loss:			
• Remeasurements of post-employment benefit obligations		29 389	5 754
• Deferred income tax recorded in other comprehensive income	30	(5 878)	(1 151)
<b>Other comprehensive income/(loss) for the year</b>		<b>7 720</b>	<b>(44 809)</b>
<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR</b>		<b>191 228</b>	<b>25 426</b>

**AKB ALMAZERGIBANK GROUP OPEN JOINT-STOCK COMPANY.  
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY**

In thousands of Russian Roubles	Note	Share Capital	Share premium	Revaluation reserve for available-for-sale securities	Revaluation reserve for premises and equipment	Remeasurements of post-employment benefit obligations	Retained Earnings	Total equity
<b>Balance at 31 December 2012</b>		<b>1 374 111</b>	<b>176 000</b>	<b>(74 476)</b>	<b>324 005</b>	<b>(5 335)</b>	<b>229 589</b>	<b>2 023 894</b>
Profit for the year		-	-	-	-	-	70 235	70 235
Other comprehensive income		-	-	(49 412)	-	4 603	-	(44 809)
<b>Total comprehensive income for 2013</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(49 412)</b>	<b>-</b>	<b>4 603</b>	<b>70 235</b>	<b>25 426</b>
Dividends declared	31	-	-	-	-	-	(31 231)	(31 231)
<b>Balance at 31 December 2013</b>		<b>1 374 111</b>	<b>176 000</b>	<b>(123 888)</b>	<b>324 005</b>	<b>(732)</b>	<b>268 593</b>	<b>2 018 089</b>
Profit for the year		-	-	-	-	-	183 508	183 508
Other comprehensive income		-	-	(15 791)	-	23 511	-	7 720
<b>Total comprehensive income for 2014</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15 791)</b>	<b>-</b>	<b>23 511</b>	<b>183 508</b>	<b>191 228</b>
Share issue		35 141	-	-	-	-	-	35 141
Dividends declared	31	-	-	-	-	-	(30 904)	(30 904)
<b>Balance at 31 December 2014</b>		<b>1 409 252</b>	<b>176 000</b>	<b>(139 679)</b>	<b>324 005</b>	<b>22 779</b>	<b>421 197</b>	<b>2 213 554</b>



**AKB ALMAZERGIBANK GROUP OPEN JOINT-STOCK COMPANY.  
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS**

In thousands of Russian Roubles	Note	2014	2013
<b>Cash flows from operating activities</b>			
Interest income received		2 258 827	1 849 359
Interest paid		(1 095 828)	(851 525)
Fees and commissions received		424 430	346 969
Fees and commissions paid		(63 772)	(40 725)
Income received / (expenses paid) from operations with securities		5 939	(15 359)
Income received /(expenses paid) from financial derivatives		2 333	(9 101)
Income received from trading in foreign currencies		21 551	13 513
Income received from trading in precious metals		7 039	19 746
Other operating income received		42 516	17 019
Staff costs paid		(586 467)	(525 293)
Administrative and other operating expenses paid		(399 959)	(360 682)
Income tax paid		(101 297)	(54 847)
<b>Cash flows from operating activities before changes in operating assets and liabilities</b>		<b>515 312</b>	<b>389 074</b>
Net decrease/(increase) in:			
• mandatory cash balances with the Central Bank		(334 587)	(35 571)
• securities at fair value through profit or loss		84 087	112 860
• due from other banks		(110 304)	(249)
• loans and advances to customers		(2 210 754)	(1 915 546)
• other financial assets		(48 697)	
• other assets		(58 258)	(19 781)
• non-current assets held for sale		23 345	51 127
Net increase/(decrease) in:			
• due to other banks		64 435	163 557
• customer accounts		(1 095 243)	3 320 393
• debt securities in issue		1 490	(23 300)
• other liabilities		64 540	9 687
<b>Net cash (used in)/ from operating activities</b>		<b>(3 104 634)</b>	<b>2 052 251</b>

**AKB ALMAZERGIBANK GROUP OPEN JOINT-STOCK COMPANY.  
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS**

In thousands of Russian Roubles	Note	31 December 2014	31 December 2013
<b>Cash flows from investing activities</b>			
Net cash used in transactions with investment securities available for sale		(43 254)	(175 501)
Acquisition of premises and equipment	13	(259 330)	(170 301)
Acquisition of investment properties	12	(33 786)	(27 923)
Proceeds from disposal of premises, equipment and investment properties		16 490	50 673
Dividend income received		11 368	11 129
<b>Net cash used in investment activities</b>		<b>(308 512)</b>	<b>(311 923)</b>
<b>Cash flows from financing activities</b>			
Subordinated loans received		357 000	-
Repayment of subordinated loans		(220 000)	-
Dividends paid	31	(30 904)	(31 231)
<b>Net cash from/(used in) financing activities</b>		<b>106 096</b>	<b>(31 231)</b>
<b>Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents</b>		<b>169 577</b>	<b>13 458</b>
<b>Net decrease/increase in cash and cash equivalents</b>		<b>(3 137 473)</b>	<b>1 722 555</b>
Cash and cash equivalents at the beginning of the year (not including mandatory cash balances with the CBRF)	7	5 804 101	4 081 546
<b>Cash and cash equivalents at the end of the year (not including mandatory cash balances with the CBRF)</b>	<b>7</b>	<b>2 666 628</b>	<b>5 804 101</b>



# CONTACTS AND REQUISITES



## FULL NAME:

Joint-Stock Commercial Bank Almazergienbank  
Joint-Stock Company

## ABBREVIATED NAME:

JSCB Almazergienbank JSC

## LEGAL ADDRESS:

677000, Russian Federation,  
Sakha Republic(Yakutia), Yakutsk,1 Lenin Avenue

## BANK DETAILS:

677000, Yakutsk,1 Lenin Avenue  
Tel./fax: (4112) 425-425  
e-mail: bank@albank.ru  
Correspondent account 3010181030000000770  
at the State Settlement Center of the National Bank  
of the SR (Y) of Yakutsk  
BIC 049805770  
KPP (Industrial Enterprise Classification Code) 143501001  
OKPO (All-Russian Classifier of Enterprises and Organizations) 31452865  
OKONH 96120 (All-Russian Classifier of Economy Branches)

## LICENSES:

General license of the RF Central Bank for banking operations  
in rubles and foreign currency № 2602 of 27.08.2012;

License of the RF Central Bank for attracting to deposits  
and placement of precious metals and other operations  
with precious metals № 2602 of 31.01.2006;

License of a professional participant of the securities market for carrying  
out activity in managing securities of the RF Federal Financial Markets  
Service № 014-04782-001000 of 23.02.2001;

License of a professional participant of the securities market for carrying  
out depository activity of the RF Federal Financial Markets Service  
№ 014-04732-000100 of 16.02.2001;

License of a professional participant of the securities market for carrying  
out dealer activity of the RF Federal Financial Markets Service  
№ 014-04769-010000 of 23.02.2001;

License of a professional participant of the securities market for carrying  
out broker activity of the RF Federal Financial Markets Service  
№ 014-04752-100000 of 16.02.2001;

General license of the RF Ministry for Industry and Trade for export  
of fine gold in standard ingots and bullions № 092RU13002000302  
of 05.08.2013