

Отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2013 год

Содержание

1. Общие сведения о Банке	2
2. Положение Банка в отрасли	6
3. Капитализация Банка	8
4. Развитие Банка по приоритетным направлениям деятельности	10
• Корпоративный бизнес	10
• Розничный бизнес	14
• Операции на финансовых рынках	20
• Операции с драгоценными металлами, международные связи	21
5. Финансовые показатели	23
6. Перспективы развития Банка	24
7. Крупные сделки	26
8. Сделки с заинтересованностью	26
9. Использование энергетических ресурсов	29
10. Корпоративное управление	30
10.1. Состав Наблюдательного совета	30
10.2. Состав Правления	32
10.3. Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления Банка	34
10.4. Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	34
10.5. Соблюдение Кодекса корпоративного поведения	35
11. Управление рисками	49
12. Управление персоналом	60
13. Корпоративная социальная ответственность	62

1. Общие сведения о Банке

Полное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк “Алмазэргиэнбанк”
Открытое акционерное общество – Joint-Stock bank “Almazergienbank”.

Сокращенное наименование Банка: АКБ “Алмазэргиэнбанк” ОАО – JSB
“Almazergienbank”.

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

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

Тел/факс: (4112) 425-425.

e-mail: bank@albank.ru

SWIFT: ALMZRU8Y

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 31.01.2006г.



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



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



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



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



- Генеральная лицензия Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков № 092 RU 13002000302 от 05.08.2013г.



Акционеры и уставный капитал:

Уставный капитал Банка на 01.01.2014г. составляет 1 122 943 446 руб.

Акционерами Банка являются:

- Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) – 74,01%
- Департамент имущественных и земельных отношений Окружной Администрации г.Якутска – 1,89%
- Открытое акционерное общество «Нижне-Ленское» - 22,75%
- Прочие – 1,35%

Система страхования вкладов

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО с 27 января 2007 года включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов. Номер банка по Реестру -540.

Сведения об аудиторах:

1. Полное наименование: Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

Юридический адрес: 454091 г. Челябинск, ул. Пушкина, 6-В.

Членство в профессиональных сообществах

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является:

- членом Ассоциации российских банков;
- членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- участником Единой Торговой Сессии ММВБ;
- членом Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР);
- участником банковских срочных электронных платежей Банка России;
- участником системы международных расчетов S.W.I.F.T.;
- ассоциированным членом Международной платежной системы «VISA International»;
- аффилированным членом Международной платежной системы «Master Card».

Рейтинг Банка

В октябре 2013г. Рейтинговым агентством «Эксперт РА» повышен рейтинг кредитоспособности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО до уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень, прогноз «стабильный».

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах на уровне «BB-» и национальный долгосрочный рейтинг на уровне «A+(rus)». Прогноз по рейтингам — «стабильный». Кроме того, Банку присвоен краткосрочный РДЭ в иностранной валюте на уровне «B», рейтинг устойчивости «b» и рейтинг поддержки «3».

Территориальная сеть на 01.01.2014г.:

- Операционный офис в г. Якутске – 677007, г. Якутск, ул. Кирова, д.10
- Операционный офис в г. Якутске – 677027, г. Якутск, ул. Кирова, д.28./1
- Операционный офис в г. Якутске – 677000, г. Якутск, ул. Дзержинского, д.26/4
- Операционный офис в г. Якутске – 677027, г. Якутск, ул. Ойунского, 11/1
- Дополнительный офис в г. Алдане – 678900, г. Алдан, ул. Дзержинского, д.38
- Дополнительный офис в с. Верхневиллюйске – 678230, с. Верхневиллюйск, ул. 50 лет ЯАССР, д.11
- Дополнительный офис в г. Вилюйске – 678200, г. Вилюйск, ул. Ст. Аржакова, д.10

- Дополнительный офис в г.Ленске – 678144, г. Ленск, ул. Чапаева, д.60
- Дополнительный офис в с. Майя - 678070, с. Майя, ул. Н.П. Докторова, д.29
- Дополнительный офис в г.Мирном – 678170, г.Мирный, Ленинградский пр., д.23
- Дополнительный офис в г.Нерюнгри – 678960, г.Нерюнгри, ул. Карла Маркса, д.21
- Дополнительный офис в п.Нижний Бестях – 678080, п.Нижний Бестях, ул. Ленина, д.44
- Дополнительный офис в г.Нюрбе – 678450, г.Нюрба, ул. Советская, д.65
- Дополнительный офис в г.Покровске – 678010, г.Покровск, ул. Неустроева, д.1а
- Дополнительный офис в с.Сунтар – 678290, с.Сунтар, ул. Ленина, д.25а
- Дополнительный офис в с.Чурапча – 678670, с.Чурапча, ул. Октябрьская, д.22
- Дополнительный офис в с.Ытык-Кюель – 678650, с.Ытык-Кюель, ул. Мординова, д.24
- Операционный офис в г.Хабаровске – 680000, г.Хабаровск, ул.Волочаевская, д.163
- Представительство в г.Москве – 123022, г.Москва, Столярный переулок, д.3, корпус 18
- Представительство в г.Санкт-Петербурге – 191025, г.Санкт-Петербург, Невский проспект, д.55, лит.А, офис 330.

2.Положение Банка в отрасли

АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО имеет опыт работы на финансовом рынке 20 лет. За этот период в банковском секторе Республики Саха (Якутия) значительно повысился уровень конкуренции, прежде всего за счет расширения присутствия подразделений крупных российских банков. В течение ряда последних лет основными конкурентами АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО являются филиалы таких банков, как ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк», ОАО «Далькомбанк».

По данным статистического бюллетеня Территориального органа государственной статистики по Республике Саха (Якутия) «Сведения о деятельности коммерческих банков Республики Саха (Якутия) за январь-декабрь 2013 года», в банковском секторе республики работают 4 самостоятельные кредитные организации и 14 филиалов иногородних кредитных организаций (без учета филиала Сбербанка России). АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО, являясь крупнейшим республиканским банком, занимает среди них прочные позиции по ряду

важнейших показателей банковской деятельности: по сумме активов, объему кредитования, депозитам юридических и физических лиц.

Доля Банка на банковском рынке республики по указанным показателям за 2011-2013 годы составляет:

Показатели	2011г.*	2012г.**	2013г.***
Активы	15,0%	15,3%	16,1%
Кредиты юридическим лицам	20,9%	18,8%	25,6%
Кредиты физическим лицам	22,1%	27,0%	30,3%
Депозиты юридических лиц	23,7%	22,8%	10,1%
Депозиты физических лиц	20,1%	21,5%	22,4%

*)статистический бюллетень Территориального органа государственной статистики по РС(Я) «Сведения о деятельности коммерческих банков Республики Саха (Якутия) за январь-декабрь 2011 года»

**)статистический бюллетень Территориального органа государственной статистики по РС(Я) «Сведения о деятельности коммерческих банков Республики Саха (Якутия) за январь-декабрь 2012 года»

***)статистический бюллетень Территориального органа государственной статистики по РС(Я) «Сведения о деятельности коммерческих банков Республики Саха (Якутия) за январь-декабрь 2013 года»

За 2011-2013гг. Банк упрочил свое положение в банковской системе России. В рейтинге российских банков, опубликованном финансовым порталом «Banki.Ru», АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает следующие позиции:

Показатели	На 01.01.2012г.	На 01.01.2013г.	На 01.01.2014г.
Собственные средства (капитал)	230 место	224 место	209 место
Активы	190 место	192 место	173 место
Кредиты предприятиям и организациям	179 место	186 место	170 место
Кредиты физическим лицам	115 место	108 место	110 место
Вклады физических лиц	121 место	122 место	117 место

За этот период рейтинг Банка по собственным средствам (капиталу) повысился на 21 пункт, по активам – на 17, по кредитам предприятиям и организациям – на 9, по кредитам физическим лицам – на 5, по вкладам физических лиц – на 4 пункта.

3. Капитализация Банка

Одной из главных задач Банка является дальнейшая капитализация. В этих целях проведена следующая работа.

В соответствии с Распоряжением Правительства Республики Саха (Якутия) от 27 декабря 2013 г. № 1454-р «Об условиях приватизации государственного имущества Республики Саха (Якутия)» и Постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) от 19 сентября 2013 г. № 322 «О прогнозном плане (программе) приватизации государственного имущества Республики Саха (Якутия) на 2013 год», Министерству имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) поручено внести в качестве вклада в уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО часть здания общей площадью 297,6 кв.м. на 1 этаже, расположенном по адресу: г.Якутск, пр. Ленина, 10.

На основании вышеуказанного акта, АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО реализует процедуру эмиссии дополнительных акций:

30 декабря 2013 года состоялось заседание Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, на котором принято решение, исходя из оценки рыночной стоимости данного объекта недвижимости и оценки рыночной стоимости 1 (одной) обыкновенной акции АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в составе 100 % пакета акций Банка, определить денежную оценку объекта, расположенного по адресу: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, д. 10, вносимого Министерством имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) в оплату акций дополнительной эмиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, в 35 141 000 (тридцать пять миллионов сто сорок одну тысячу) рублей.

4 февраля 2014г. Внеочередным общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол №4 от 06.02.14) принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 35 141 000 рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций в бездокументарной форме в количестве 35 141 000 штук, номинальной стоимостью 1 акции 1 рубль по цене размещения за 1 акцию 1 рубль, в том числе лицам, имеющим преимущественное право приобретения дополнительного выпуска акций АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, посредством закрытой подписки, форма оплаты – неденежными средствами путем внесения Министерством имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) в уставный капитал недвижимого имущества: часть здания, назначение нежилое, общей площадью 297,6 кв.м, 1 этаж, инв.№98401000/ЯК2/003694/23, расположенного по адресу: 677000, Республика Саха (Якутия), г.Якутск, пр.Ленина,10 по величине денежной оценки имущества в сумме

35 141 000 рублей, определенной Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, исходя из рыночной стоимости, установленной независимым оценщиком – оценочной фирмой ООО «Профоценка».

14 февраля 2014 года Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол №1 от 14.02.2014.) утверждено решение о дополнительном выпуске ценных бумаг Банка - обыкновенных именных акций в количестве 35 141 000 (тридцать пять миллионов сто сорок одна тысяча) штук, номинальной стоимостью 1 (одной) акции 1 (один) рубль, форма выпуска – бездокументарная, способ размещения - закрытая подписка в пользу Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), по цене размещения, в том числе лицам, имеющим преимущественное право приобретения дополнительного выпуска акций АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, 1 (один) рубль за 1 (одну), форма оплаты – неденежными средствами путем внесения Министерством имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) в уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО недвижимого имущества: часть здания, назначение нежилое, общей площадью 297,6 кв.м., 1 этаж, инв. № 98401000/ЯК2/003694/23, расположенный по адресу: 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, д. 10 по цене 35 141 000 (тридцать пять миллионов сто сорок одна тысяча) рублей.

В Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России поданы документы для государственной регистрации решения о дополнительном выпуске ценных бумаг АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, предстоит реализация дальнейших этапов процедуры эмиссии ценных бумаг, и согласно предварительному плану мероприятий ориентировочный срок регистрации Отчета об итогах дополнительной эмиссии предполагается в июне 2014 года.

По итогам завершения процедуры дополнительной эмиссии акций с вышеуказанными параметрами, доля Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) в уставном капитале Банка составит 866 185 096 штук обыкновенных именных акций, т.е. 74,79%, а зарегистрированный размер уставного капитала – 1 158 084 446 рублей.

В собственность Банка перейдет вышеуказанное помещение, расположенное на первом этаже здания, находящегося на центральной улице города Якутска, имеющую хорошую транспортную схему («линия А»), в непосредственной близости от площади Орджоникидзе. Размещение в данном помещении точки продаж розничных услуг позволит Банку добиться развития розничного бизнеса, а также роста собственного капитала и повышение объема активных операций.

4. Развитие Банка по приоритетным направлениям деятельности

В 2013г. приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

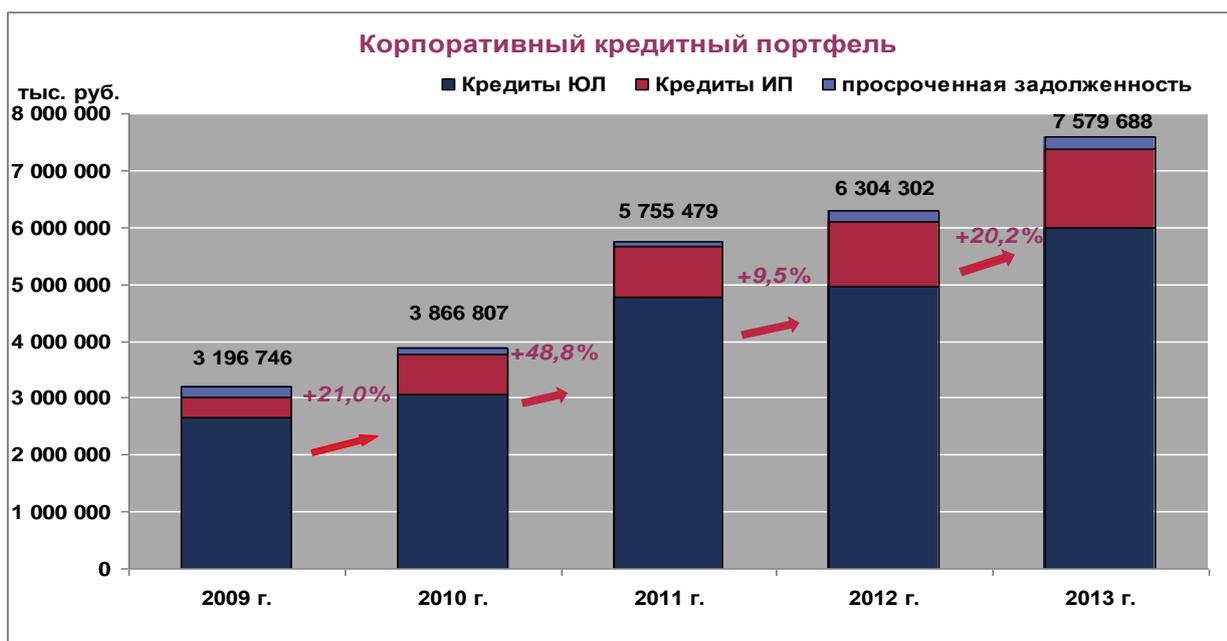
- корпоративный бизнес;
- розничный бизнес;
- операции на финансовых рынках;
- операции с драгоценными металлами, международные связи.

Итоги работы Банка за 2013 год по приоритетным направлениям представлены следующим образом.

Корпоративный бизнес

Кредитные операции. Объем корпоративного кредитного портфеля (кроме учтенных векселей) за 2013 год вырос на 21,4% и на 1 января 2014 года составил 7 579 688 тыс. руб.

Рост корпоративного кредитного портфеля на 1 338 586 тыс. руб. в значительной степени связан с ростом кредитного портфеля по иногородним структурным подразделениям Банка (на 751,3 млн. руб.) Наиболее высокие темпы роста объемов кредитования наблюдаются в Верхневилуйском (на 105,5%), Мирнинском (на 204,2%), Чурапчинском (на 85,3%), Ленском (на 74,3%) дополнительных офисах и представительстве Банка в Санкт-Петербурге (на 86,5%).



Структура корпоративного кредитного портфеля по отраслям на 01.01.2014г. представлена следующим образом:

- добыча полезных ископаемых - 5,6%
- обрабатывающие производства – 6,8%
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды – 6,6%
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство – 3,1%
- строительство – 17,4%
- транспорт и связь – 12,4%
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств – 29,1%
- прочие – 19%

Как и в предыдущие годы, основную долю кредитного портфеля занимают предприятия, осуществляющие торговую деятельность. Выросла доля строительства, в определенной мере это связано с кредитованием строительных организаций-членов «Союза строителей Якутии» с привязкой к размещенному в Банке депозиту НП СРО «Союз строителей Якутии». За 2013г. Банк по данной программе выдал кредиты 12 организациям на общую сумму 146 млн. руб.

В корпоративном кредитовании Банком делается акцент на предприятия малого и среднего бизнеса. За 2013 год кредитный портфель по субъектам малого и среднего бизнеса вырос на 28,6% и на 01.01.2014г. составил 5829,8 млн. руб.

Банк предлагает субъектам малого предпринимательства достаточно широкую продуктовую линейку:

- упрощенные кредитные продукты: бизнес-кредит, кредитная линия, инвест-кредит, гарант-кредит;
- специальные продукты: госзаказ и госконтракт - для предприятий, участвующих в государственных и муниципальных тендерах и заключивших государственные и муниципальные контракты;
- кредиты под поручительство НО «Фонд развития малого предпринимательства Республики Саха (Якутия)». В 2013г. под поручительство Фонда Банком выдано 23 кредита на общую сумму 233,7 млн. руб.

Банк постоянно работает над повышением качества кредитного портфеля. В результате проведенной Банком работы по управлению кредитным риском, сокращению суммы просроченной задолженности, доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка к концу 2013 года сокращена до 2,7% с 3,3% на начало года.

Портфель учтенных векселей на 01.01.2014г. составил 257 311 тыс. руб. Доля просроченной вексельной задолженности – 1,2%, сумма просроченной вексельной задолженности – 2998 тыс. руб.

На 01.01.2014г. кредиты и депозиты, предоставленные банкам, составили 3589 тыс. руб., депозиты в Банке России – 2 000 000 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность, в соответствии с бухгалтерским балансом на 1 января 2014г. (публикуемой формой № 806), составила 14 317 311 тыс. руб. В расчет включены остатки по корпоративному и розничному кредитному портфелю, портфелю учтенных векселей, а также межбанковские кредиты и депозиты в Банке России, за вычетом резервов на возможные потери.



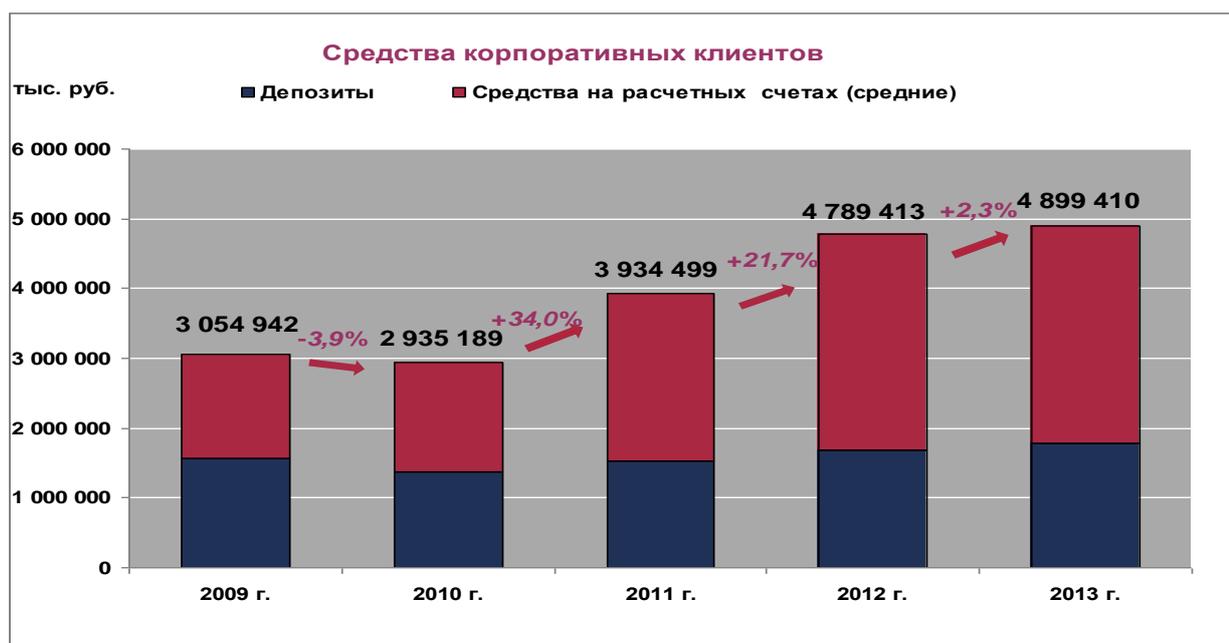
Ресурсная база. На 01.01.2014г. общее количество счетов корпоративных клиентов составляет 11 798, из них 5195 - юридических лиц, 6603 – индивидуальных предпринимателей. За год количество расчетных счетов возросло на 641.

Средние остатки денежных средств на счетах юридически лиц и индивидуальных предпринимателей за 2013 год составили 3 119 562 тыс. руб., что ниже средних остатков за 2012 год (98,7%). Снижение средних остатков объясняется общим расходованием денежных средств в больших объемах по расчетным счетам ряда крупных клиентов в связи с необходимостью расчетов с контрагентами и поставщиками в полном объеме в течение года. Также в 2013г. было закрытие всех лицевых счетов Администраций муниципальных районов РС(Я), управлений Министерства финансов РС(Я) в районах республики в связи переводом на расчетно-кассовое обслуживание в территориальные органы Управления Федерального казначейства по Республике Саха (Якутия).

На 01.01.2014г. объем депозитов юридических лиц составил 1 779 848 тыс. руб. или 105,6% к объему депозитов корпоративных клиентов за 2012г.

За 2013г. Банком пролонгированы депозитные договора на общую сумму 757 000 тыс. руб., произведен возврат по депозитным договорам на 55 490 тыс. руб. и привлечены на депозиты Банка денежные средства на общую сумму 103 000 тыс. руб.

В течение года проводились работы по продаже услуг дистанционно-банковского обслуживания для увеличения числа пользователей систем Банк-Клиент, Интернет-Банк-Клиент, Телефон-Клиент, SMS-обслуживание.



Валютные операции. За 2013 год обороты Банка по обменно-валютным операциям в безналичной форме составили 1 773 866 тыс. руб.

Банк осуществляет функции агента валютного контроля. По состоянию на 01.01.2014г. количество действующих паспортов сделок по внешнеторговым контрактам составило 200, в том числе за 2013г. оформлен 81 паспорт сделок на общую сумму:

- 23 208,5 тыс. долларов США;
- 9 793,1 тыс. евро;
- 1 020 430,4 тыс. руб.
- 22 357,6 тыс. китайских юаней.

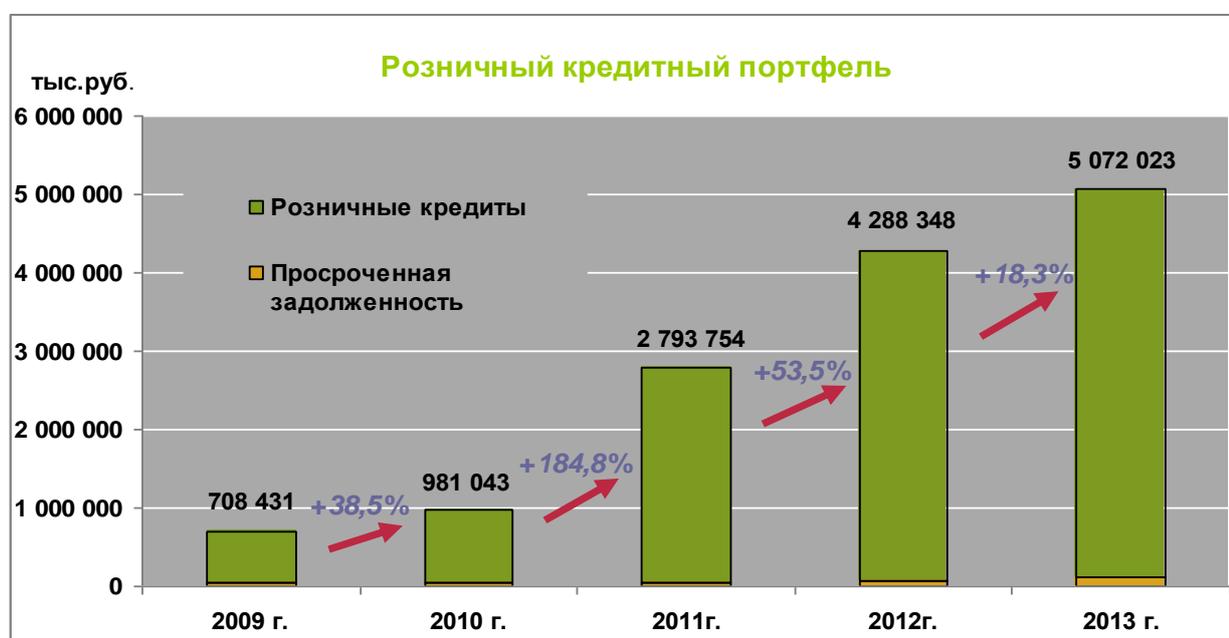
Банк успешно ведет торги на валютном рынке ММВБ. Объем операций за 2013 год по сравнению с 2012г. значительно возрос и составил 2 262 404тыс. руб.

В 2013г. открыт корреспондентский счет в Bank of China китайских юанях, открыт специальный счет в китайских юанях в целях репатриации китайских юаней, приобретенных на ММВБ.

Розничный бизнес

Кредитные операции. Объем розничного кредитного портфеля по сравнению с 2012г. вырос на 18,3% и составил 5 072 023 тыс. руб. Доля просроченной кредитной задолженности составляет 2,5%.

Банк продолжает развивать ипотечное кредитование физических лиц. Для большей доступности ипотечных кредитов для различных социальных групп населения и повышения конкурентоспособности на рынке ипотечного кредитования Банком в 2013г. введены «бонусы лояльности» к установленным процентным ставкам по ипотечным кредитам. Бонусы применяются как на вторичном рынке жилья, так и на первичном рынке жилья до ввода объекта в эксплуатацию.



В рамках юбилейных мероприятий Банка проведена акция «Ипотека Юбилейная» по оформлению ипотечного кредита на приобретение недвижимости на вторичном рынке жилья на специальных выгодных условиях.

В июле 2013г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО выиграл аукцион по отбору финансово-кредитной организации на оказание услуг по открытию и обслуживанию лицевых счетов для предоставления субсидий гражданам-участникам долгосрочной подпрограммы «Обеспечение жильем работников бюджетной сферы на 2013-2017 годы». Объем выданных Банком ипотечных кредитов по подпрограмме по сравнению с 2012 годом сократился и составил 12 185 тыс. руб.

По собственным ипотечным программам Банка в г.Якутске, районах и улусах республики за 2013г. выдано ипотечных кредитов на 177 325 тыс. руб.

В июле 2013 года утверждено новое Положение об «Аккредитации объектов долевого строительства в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО», что упростило процедуру прохождения аккредитации Застройщиками в Банке и позволило увеличить количество аккредитуемых объектов, не снижая при этом качества процедуры прохождения аккредитации. Всего в 2013 году Банк аккредитовал 24 объекта долевого строительства, из них, в улусах (районах), где расположены подразделения Банка – 13 объектов строительства, в Якутске – 9 объектов и 2 объекта строительства в Хабаровском крае.

В 2013 году началась подготовка к рефинансированию закладных в ОАО «АИЖК», согласно заключенным договорам купли-продажи закладных. Основная цель рефинансирования в 2013 году состояла в пробной продаже закладных Пилотного проекта 2012 года. В октябре 2013 года поставлены 2 закладные по Пилотному проекту 2012 года. В связи с тем, что в 2013 году Агентство по итогам 2 квартала 2013 года присвоило Банку 1 рейтинг из 6 возможных, по рефинансированию закладных по продукту «Стандарт» (вторичный рынок жилья), Банку применялся повышающий коэффициент.

В 2013 году началась сдача домов по Пилотному проекту 2011 и 2012 года, всего оформлено 26 закладных по Пилотному проекту 2012 года.

Большим спросом у населения пользуются кредиты на неотложные нужды. Объем кредитования физических лиц на неотложные нужды за 2013 год составил 2 690 338 тыс. руб.

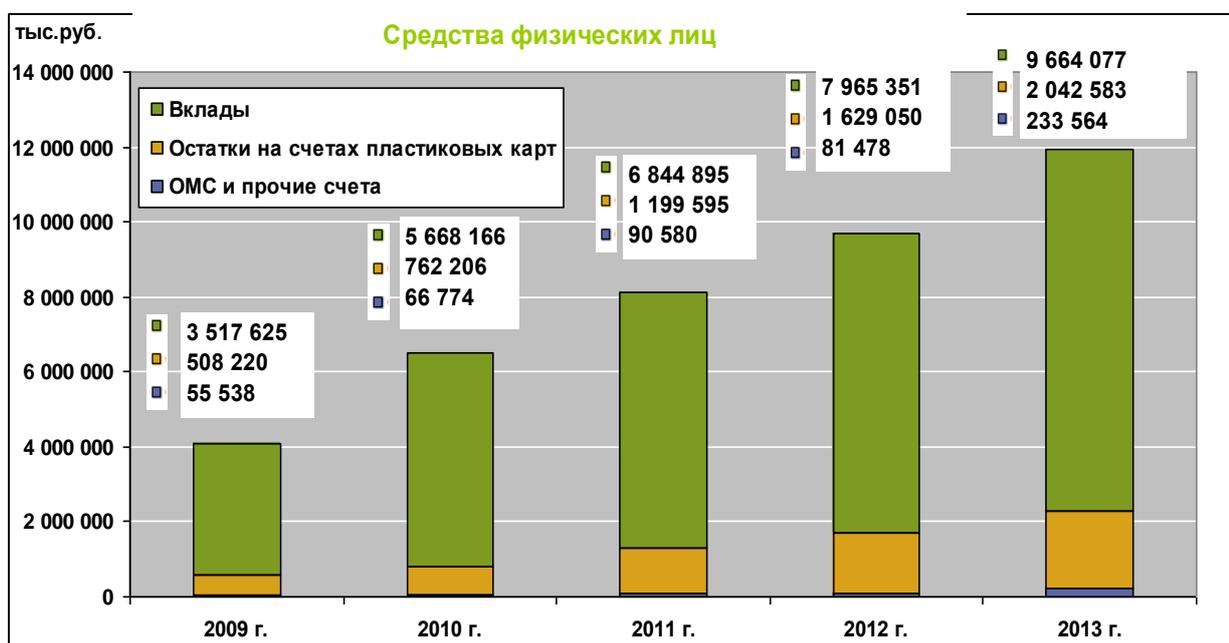
В апреле 2013 года была внедрена система «Модуль Кредитные заявки» с внедренной методикой оценки. За 2013 год введено 5899 заявок на 1 346 435 тыс. руб.. С внедрением МКЗ уменьшился поток документов на бумажных носителях, уменьшился срок принятия решения стандартных заявок до одного дня.

В течение 2013 года Банком вносились изменения в кредитные продукты потребительского кредитования (увеличение максимального срока кредитования, увеличение суммы кредита, ввод аннуитетных платежей), а также с учетом клиентопотока оптимизирован режим работы с клиентами, введен 1 дополнительный день работы с клиентами - в субботу в двух офисах Банка в г.Якутске.

Ресурсная база розничных клиентов. За 2013г. объем привлеченных средств физических лиц (вклады, остатки на счетах пластиковых карт, ОМС) вырос на 23,4% и составил 11 940 224 тыс. руб.

В общем объеме средств физических лиц срочные вклады населения занимают основную долю (80,9%) и составляют 9 664 077 тыс. руб. Прирост срочных вкладов за год составил 21,3% или 1 698 726 тыс. руб.

В целях привлечения клиентов Банком введены новые вклады с привлекательными условиями, в том числе онлайн-вклады. Специально к 20-летию АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО разработан юбилейный вклад «20 лет вместе», предусматривающий максимально комфортные условия для клиентов. Для желающих открыть вклад на имя своего ребенка, любого другого родственника или близкого человека введен вклад для третьих лиц «Самым близким». Банк открыл линейку современных онлайн-вкладов – «Мобильный Онлайн» и «Золотой Онлайн».



Среднемесячные объемы средств на счетах пластиковых карт составили 2 042 583 тыс. руб., что на 25,4% превышает средние остатки за 2012г.

Средства на обезличенных металлических счетах составили 56 826 тыс. руб., или 100,6% к объему средств ОМС на начало года.

В публикуемой форме 806 «Бухгалтерский баланс» остатки по вкладам физических лиц составляют 12 288 096 тыс. руб., т.к. согласно Указанию Банка России № 2332-У от 12.11.2009г., в расчет данной статьи баланса не включаются остатки по счету «Обезличенные металлические счета», а также на счетах пластиковых карт учитываются остатки, а не среднемесячные объемы.

В течение 2013года продолжалась работа по подключению клиентов к услугам дистанционного банковского обслуживания (ДБО). За год произведено 18 774 подключения, в том числе:

- SMS-инфо – 15 990

- Свой Банк Онлайн – 2 784.

Для распределения клиентского потока Банком внедрена система «Электронная очередь» во всех операционных офисах г.Якутска.

Деятельность на рынке пластиковых карт. Пластиковый бизнес Банка успешно развивается.

За 2013г. количество банковских карт увеличено на 30 805 карт (без учета закрытых договоров) Из них:

- карты по зарплатным проектам – 12 898;
- карты по студенческим проектам - 5405;
- карты по Социальному проекту - 1838;
- карты для розничных клиентов – 8809;
- корпоративные карты – 103;
- кредитные карты – 120;
- кобрендинговые карты – 97;
- подарочные карты – 835;
- карты для стипендиатов Президента РС(Я) – 700.



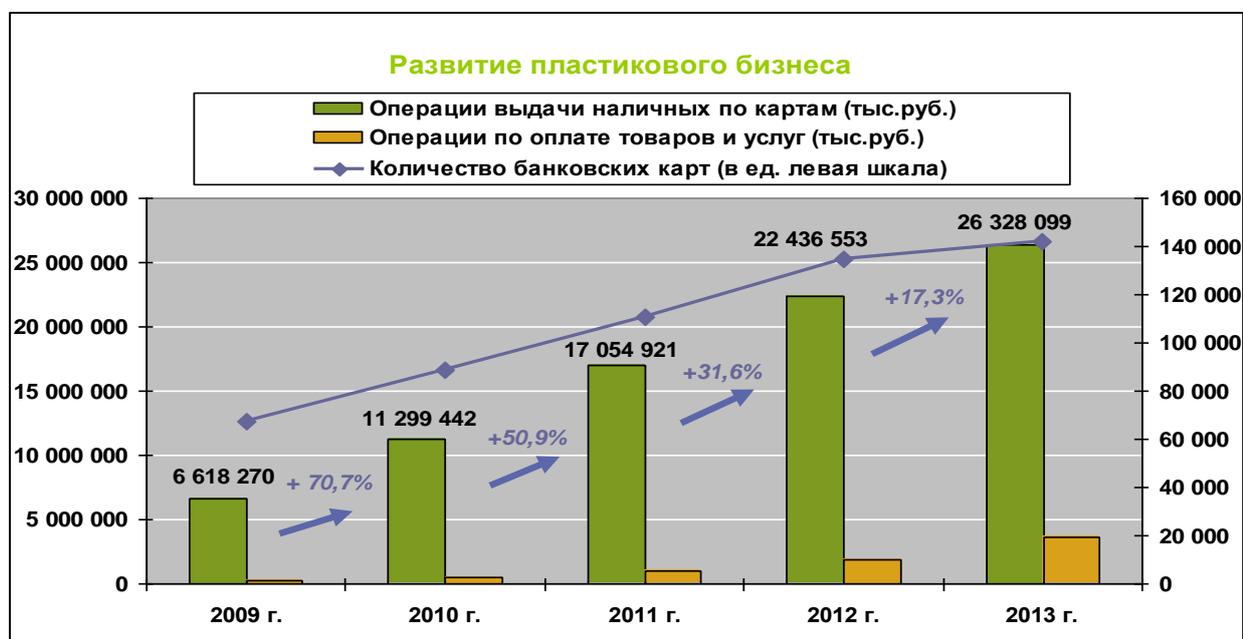
Кобрендинговые карты - новое направление в пластиковом бизнесе Банка. Банк выпускает кобрендинговые карты в партнерстве с ТК «Билмарт».



Кобрендинговая кредитная карта «Билмарт» - это локальная (не международная) пластиковая карта с кредитным лимитом. Карта используется исключительно для оплаты товаров и услуг в магазинах торгового комплекса «Билмарт» в г.Якутске.



В 2013г. Банк выпустил набор подарочных карт: детские, мужские, женские. Действие подарочных карт не ограничено определенным магазином или салоном, возможна оплата покупок и услуг везде, где принимаются карты VISA. На карту можно зачислить любую сумму в пределах 15 000 рублей.



Из общего объема новых карт в Головном банке открыто 20 065 карт, а 10 740 выпущенных карт предназначены для развития карточных проектов в иногородних подразделениях Банка.

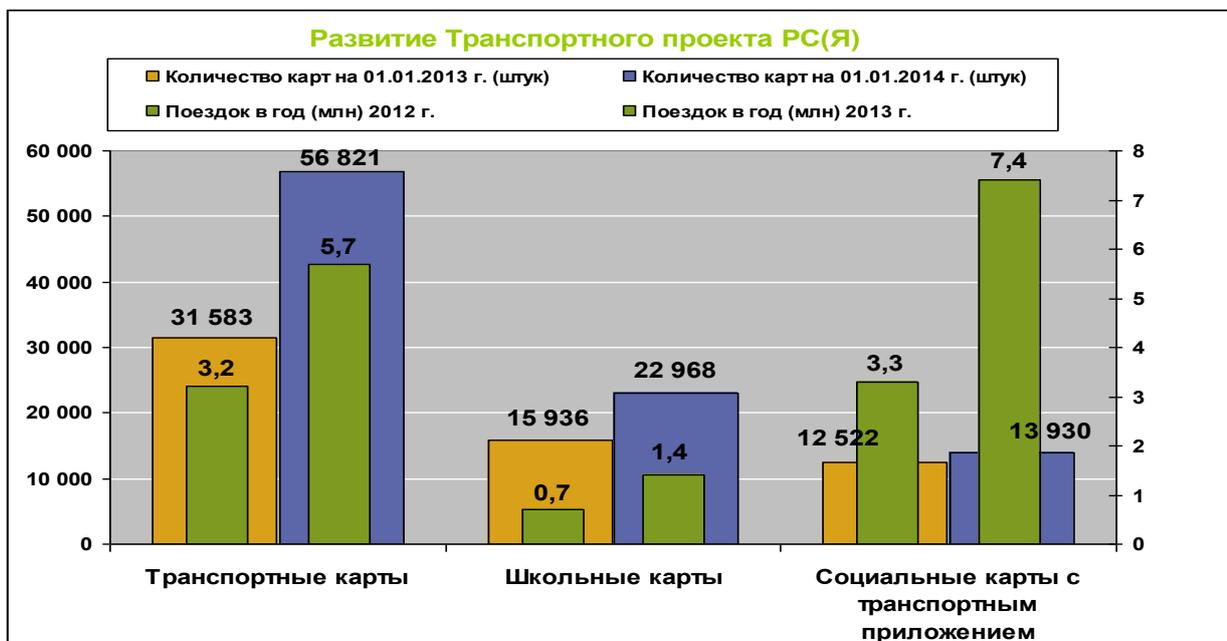
Среднемесячные остатки на счетах пластиковых карт за 2013 год составили 2 042 583 тыс. руб., что на 25,4% превышает остатки 2012 года.

Расширена терминальная сеть, в г.Якутске и во всех районах присутствия Банка дополнительно установлено 222 терминала. Установлено 11 новых банкоматов в г.Якутске, за счет высвобождения «старых» банкоматов установлено 2 банкомата в с.Сунтар и 1 – в г.Нюрбе. Общая сеть устройств Банка, обслуживающих карты, насчитывает 852 терминала в торговой сети, 119 банкоматов и 44 терминала (из них 11 – темпокассы) в сети выдачи наличных. Все банкоматы застрахованы от пожаров и противоправных действий третьих лиц.

Велась поддержка расчетов по терминалам самообслуживания Банка, взаимодействие с платежными системами. Добавлены прием пенсионных взносов, прием платежей в пользу СВФУ, пополнение счета карты по номеру карты, расширен прием налоговых платежей, настройка приема пожертвований пострадавшим от наводнения.

Банк продолжает принимать участие в реализации республиканских проектов. **Транспортный проект РС(Я).** За 2013 год количество действующих в проекте карт возросло в 1,5 раза. На 01.01.2014г. в Автоматизированной системе оплаты проезда (АСОП) зарегистрировано: 56 821 транспортная карта, 22 968 школьных карт и 13930 транспортных приложений социальных карт.

Общее количество поездок с использованием всех видов карт по сравнению с 2012 годом возросло в 2 раза и составило 14,5 млн. поездок.



Проект по СВФУ им.М.К. Аммосова. По реализации кампусного проекта Банком за 2013г. выпущено 1728 карт. В кампусные карты СВФУ интегрировано транспортное

приложение. На территории СВФУ установлено 4 киоска по обслуживанию карт. Ведутся переговоры по установке POS-терминалов в столовых СВФУ.

Операции на финансовых рынках

Межбанковский рынок. На 01.01.2014г. Банком заключено 31 Генеральное соглашение для работы на рынке МБК. В целях расширения круга партнеров по работе на межбанковском рынке за 2013 год заключено 2 новых Генеральных соглашения: ЗАО КБ «КЕДР» (г.Москва), ОАО «МБСП» (г.Санкт-Петербург).

За 2013г. Банком на рынке МБК заключено 268 сделок, в т.ч. 265 сделок на размещение кредита, 3 – на привлечение.

Общий объем размещенных средств составил 26 865 000 тыс. руб. По сравнению с предыдущим годом прирост размещения в 2013г. составил 4,41%.

Итоговая сумма сделок по привлечению межбанковских кредитов составляет 205 000 тыс. руб. По сравнению с 2012 годом объем по привлеченным межбанковским кредитам увеличен в 3 раза.

В течение 2013 года Банком заключено 258 сделок по депозитам Банка России через НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий». Общий объем сделок составил 285 668 млн. руб.

Фондовый рынок. На 1 января 2014г. портфель ценных бумаг составил 1 260 685 тыс. руб., или 102,3% к портфелю ценных бумаг на 1 января 2013г.



За 2013г. банком были совершены следующие сделки:

- по покупке облигаций на сумму 1750 млн. руб.;
- по покупке акций на сумму 279 млн. руб.;
- по продаже облигаций на сумму 1670 млн. руб.;
- по продаже акций на сумму 208 млн. руб.

Структура портфеля ценных бумаг на 01.01.2014г. представлена следующим образом:

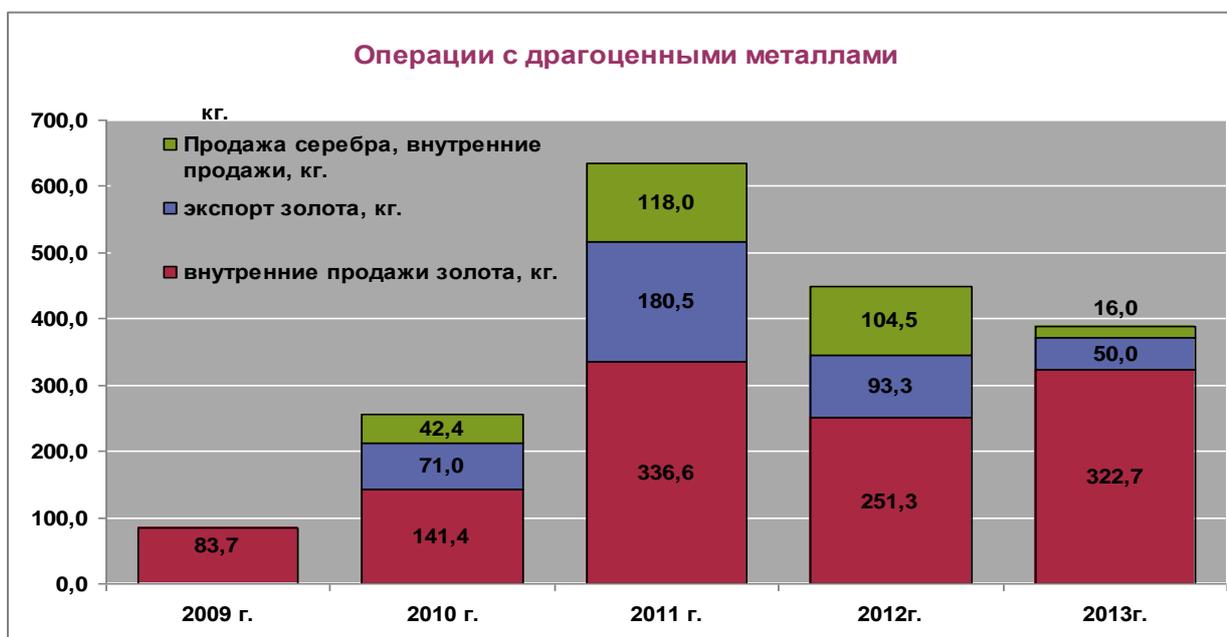
- вложения в облигации – 69,9%
- вложения в акции – 30,1%.

По состоянию на 01.01.2014г. ценные бумаги, не погашенные в срок, отсутствуют.

Операции с драгоценными металлами. Международные связи

За 2013 год Банком осуществлена продажа драгоценных металлов: золота в слитках в объеме 372 721,5 грамма и серебра в объеме 15 957 грамм.

Покупка Банком золота у недропользователей составила 350 355,3 грамма. Банком произведено авансирование недропользователей и предоставление рассрочек согласно условиям заключенных договоров купли-продажи золота. На 01.01.2014г. средний объем ссудного портфеля составил 25 351 тыс. руб.



Банком получена новая Генеральная лицензия Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков № 092 RU 13002000302 от 05.08.2013г., что дало возможность возобновить операции по экспорту золота.

В целях активизации экспорта золота в КНР в июле 2013 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО подписал Соглашение об открытии консигнационной и возобновляемой кредитной линии в золоте со Строительным Банком Китая. Банком осуществлена первая экспортная поставка 50 кг золота на условиях консигнации.

Международные связи. В 2013г. Банком организованы следующие основные международные мероприятия:

- Проведение переговоров с Российско-Британской Торговой Палатой по визовой поддержке и подготовке программы пребывания делегации АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в Лондоне.
- Встреча представителей компании Yanbian Chenguang International Economy & Trade Co., Ltd. Проведение переговоров о совместных инвестиционных проектах по освоению золоторудных месторождений. Осмотр участка золотодобычи.
- Прием японской делегации во главе с генеральным консулом г-ном Тугуо Такахашаи.
- Проведение переговоров с Sichuan Tianze precious metals Co., LTD по поводу экспорта золота в 2013 году, а также для проведения переговоров с г-ном Лю Чунь о совместных инвестиционных проектах по освоению золоторудных месторождений и презентации по Джолакагскому рудному полю.

Банк продолжает поддерживать тесные партнерские отношения с банками Китая: Строительным Банком Китая (China Construction Bank), Банком Китая (Bank of China), Торгово-промышленным банком (ICBC).

За время участия АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в Подкомиссии по сотрудничеству в финансовой сфере Российско-Китайской комиссии по организации регулярных встреч Глав Правительств России и КНР открыты корреспондентские счета:

- в Строительном Банке Китая (2009г. - в долларах США, в 2011г.- в китайских юанях);

- Торгово-Промышленном Банке (2011г. - в долларах США, евро, китайских юанях)

- Банке Китая (2012г. - в долларах США (г.Пекин), в китайских юанях (филиал в г. Шанхай).

Начатое в 2012 году сотрудничество Банка с IFC получило свое продолжение. В целях совершенствования системы риск-менеджмента в июле 2013 года между АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО и Международной финансовой корпорацией (IFC) подписано Соглашение об оказании консультационных услуг в целях внедрения лучших практик управления рисками, развития и внедрения лучших практик корпоративного управления. Проект рассматривает возможность внедрения изменений в порядок проведения своих банковских операций с точки зрения внедрения системы управления операционным риском,

оценки системы корпоративного управления и разработки плана корпоративного управления.

18 июля 2013г. по инициативе АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО состоялась встреча Председателя Правительства Республики Саха (Якутия) Данчиковой Г.И. с руководителем Программы IFC «Консультативные услуги банковскому сектору в Европе и Центральной Азии» г-ном Гарттом Бэдфордом и старшим банковским советником Программы Г-ном Фердинандом Туинстрой. Правительство республики, как основной акционер Банка, положительно оценило получение АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО возможности совершенствоваться с помощью экспертов Международной финансовой корпорации.

С июля 2013 года в Банке стартовал цикл консультаций IFC для улучшения практики корпоративного управления и риск-менеджмента. В процессе консультаций экспертами IFC разработаны рекомендации по совершенствованию организационной структуры Банка, усилению подразделения по банковским рискам, изменению бизнес-процессов для соответствия мировым практикам и внедрению риск-ориентированной модели бизнеса.

Проект вступил в стадию внедрения рекомендаций экспертов и мониторинга со стороны IFC эффективности реализации консультативных модулей. Банком разработаны планы мероприятий по дальнейшему развитию системы управления рисками, совершенствованию IT-платформы и улучшению корпоративного управления.

5. Финансовые показатели

За 2013 год Банком получены доходы в сумме 4 367 389 тыс. руб. Расходы Банка составили 4 164 294 тыс. руб.

2013 год Банк завершил с прибылью в сумме 203 095 тыс. руб. Налог на прибыль составил 48 573 тыс. руб., прибыль Банка после налогообложения составила 154 522 тыс. руб.

В публикуемой форме 807 «Отчет о финансовых результатах» прибыль до налогообложения составляет 246 883 тыс. руб., которая включает в себя, согласно Указанию Банка России №2332-у от 12.11.2009г., прибыль после налогообложения в размере 154 522 тыс. руб., налог на прибыль 48 573 тыс.руб. и налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в сумме 43 788 тыс. руб.

Рентабельность. В целях качественной оценки рентабельности деятельности Банка рассчитаны следующие коэффициенты:

	Наименование показателя	2013 год (тыс. руб.)
1	2	3
1.	Средняя величина собственных средств (капитала)	2 107 307
2.	Средняя величина уставного капитала	1 122 943
3.	Балансовая прибыль	203 095
4.	Чистая прибыль (убыток)	154 522
5.	Активы-нетто	17 792 722
6.	Работающие активы	14 815 147
7.	Дивиденды акционерам банка	30 904
8.	Доходность вложений в уставный капитал, в % (п.7/п.2)	2,75%
9.	Рентабельность уставного капитала, в % (п.4/п.2)	13,76%
10.	Рентабельность собственных средств, в % (п.4/п.1)	7,33%
11.	Рентабельность чистых активов (п.4/п.5)	0,87%
12.	Рентабельность работающих активов (п.4/п.6)	1,04%

Доходность вложений в уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2013 год рассчитана исходя из условного расчета дивидендов в размере 20% от прибыли после налогообложения.

Коэффициент рентабельности уставного капитала предназначен для оценки нормы прибыли на уставный фонд, т.е. для определения эффективности использования средств собственников. Значение коэффициента рентабельности уставного капитала за 2013 год составило 13,76%.

Показатель рентабельности собственных средств за 2013 год составил 7,33% годовых, чистых активов – 0,87%, работающих активов – 1,04%.

6. Перспективы развития Банка

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО осуществляет разработку новой Стратегии развития Банка на период 2014-2018гг. Новая Стратегия Банка полностью соответствует Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 года, утвержденной

Правительством РФ и Центральным банком РФ, и предусматривает интенсивное расширение масштабов бизнеса Банка, достижение высокого уровня рентабельности капитала, более полное и масштабное влияние Банка на экономику Республики Саха (Якутия), расширение возможностей кредитной поддержки государственных проектов и программ.

Проект концепции Стратегии развития Банка прошел обсуждение на рабочих совещаниях в Правительстве РС(Я), Министерстве финансов РС(Я), Министерстве имущественных и земельных отношений РС(Я), Министерстве экономики РС (Я) и предварительное рассмотрение на Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Утверждение Стратегии Банка Наблюдательным советом предусматривается во II квартале 2014 года.

Развитие Банка на ближайшую перспективу определено Планом работы на 2014 год, разработанным с учетом задач, поставленных в новой Стратегии, и утвержденным Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

Планируется увеличение Уставного капитала Банка на 35 млн. руб. за счет вноса Министерства имущественных и земельных отношений РС(Я) в неденежной форме (помещение в г.Якутске, по пр.Ленина, 10).

Рост доходоприносящих активов планируется на 10%, привлеченных ресурсов – на 10%. Прирост сводного кредитного портфеля заложен в размере 13%.

По приоритетным бизнес-направлениям деятельности в 2014 году запланировано следующее.

Корпоративный бизнес

Портфель кредитов корпоративных клиентов возрастет на 9%, доля просроченной задолженности планируется в размере 2,5%.

Планируется рост среднемесячных объемов остатков на счетах юридических лиц на 7%. Будет продолжена работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание новых клиентов.

Запланированы обменно-валютные операции в безналичной форме, а также операции на валютном рынке ММВБ.

Розничный бизнес

В 2014 году розничный кредитный портфель будет увеличен на 17%, доля просроченной задолженности составит 3,0%.

Банк планирует продолжить кредитование участников подпрограммы «Обеспечение жильем работников бюджетной сферы города Якутска на 2013-2017 годы». Также продолжится кредитование по собственным ипотечным программам.

Планируется обеспечить рост привлечения срочных вкладов населения на 12%.

В 2014 году будет продолжено увеличение клиентской базы пластиковых карт, в т.ч. за счет зарплатных и студенческих проектов, розничных клиентов, кредитных и кобрендинговых карт.

В течение года будет расширяться сеть банкоматов и терминалов.

Предусмотрено дальнейшее развитие Транспортного проекта РС(Я) в г.Якутске, дополнительный выпуск транспортных и школьных карт, транспортных приложений социальных карт.

Продолжится работа Банка с СВФУ им.М.К.Аммосова по кампусному проекту.

Бизнес на рынке ценных бумаг. К концу 2014 года прирост объема портфеля ценных бумаг составит 4%.

Работа с драгоценными металлами. В 2014 году Банк планирует продажи слитков золота и серебра, в т.ч. экспорт золота. Банком получена новая Генеральная лицензия Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков.

Предусматривается авансирование недропользователей согласно условиям заключенных договоров купли-продажи золота.

Территориальное развитие. В 2014 году запланировано открытие операционных офисов Банка в с.Бердигестях Горного улуса и г.Якутске. Предусматривается преобразование представительства Банка в г.Санкт-Петербурге в кредитно-кассовый офис.

7. Крупные сделки

Сделки, совершенные Банком в 2013 году, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» не относятся к крупным сделкам, т.к. их суммы ограничиваются размером собственных средств (капитала) и составляют менее 25 процентов стоимости активов Банка.

8. Сделки с заинтересованностью

В 2013 году к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, относятся сделки:

- заключенные с ООО Строительная компания «Северный дом». ОАО «Нижне-Ленское» является акционером ООО СК «Северный дом» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, имеющим более 20 процентов голосующих акций;

- заключенные с ОАО «Авиакомпания «Якутия». Министерство имущественных и земельных отношений РС(Я) является акционером ОАО «Авиакомпания «Якутия» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, имеющим более 20 процентов голосующих акций;

- заключенные с ОАО Лизинговая компания «Туймаада-Лизинг». Министерство имущественных и земельных отношений РС(Я) является акционером ОАО Лизинговая компания «Туймаада-Лизинг» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, имеющим более 20 процентов голосующих акций;

- заключенные с ОАО «Якутоптторг». Министерство имущественных и земельных отношений РС(Я) является акционером ОАО «Якутоптторг» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, имеющим более 20 процентов голосующих акций;

- заключенные с ОАО Национальная туристическая компания «Якутия». Министерство имущественных и земельных отношений РС(Я) является акционером ОАО НТК «Якутия» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, имеющим более 20 процентов голосующих акций.

- заключенные с ОАО «Государственная страховая медицинская компания «Сахамедстрах». Министерство имущественных и земельных отношений РС(Я) является акционером ОАО «ГСМК «Сахамедстрах» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, имеющим более 20 процентов голосующих акций.

Сделки по кредитам и банковским гарантиям:

С ООО Строительная компания «Северный дом» в 2013 году по кредитам и банковским гарантиям произведены 8 сделок на общую сумму 200 474 610,40 руб.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, руб.	Номер и дата Протокола заседания органа управления, согласовавшего сделки
26.03.2013	4113	Кредит	15 000 000,00	Протокол №02 внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 18.10.2013 г.
26.04.2013	6313	Кредит	50 000 000,00	Протокол №02 внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 18.10.2013 г.
28.06.2013	13012	Кредит (продолгация)	15 000 000,00	Протокол №02 внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 18.10.2013 г.
01.07.2013	4113	Кредит (продолгация)	15 000 000,00	Протокол №02 внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 18.10.2013 г.
27.12.2013	6813-Г	Банковская гарантия	25 474 610.40	Протокол заседания Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

				№ 3 от 06.03.2014г.
30.12.2013	4113	Кредит (пролонгация)	15 000 000,00	Протокол №02 внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 18.10.2013 г.
30.12.2013	6313	Кредит (пролонгация)	50 000 000,00	Протокол №02 внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 18.10.2013 г.
30.12.2013	13012	Кредит (пролонгация)	15 000 000,00	Протокол №02 внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 18.10.2013 г.
Итого:			200 474 610,40	

С ОАО Авиакомпания «Якутия» в 2013 году по кредитам произведено 7 сделок на общую сумму в эквиваленте валюты РФ 599 193 264,38 рублей.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Валюта сделки	Сумма сделки		Номер и дата Протокола заседания органа управления, согласовавшего сделки
				В валюте сделки	Эквивалент по курсу ЦБ РФ на дату совершения сделки, руб.	
14.01.2013	313	Кредит	RUR	50 000 000,00	50 000 000,00	Протокол внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО №03 от 15.10.2012
26.03.2013	4213	Кредит	RUR	150 000 000,00	150 000 000,00	Протокол внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО №03 от 15.10.2012
20.05.2013	1913-Г	Банковская гарантия	USD	1 017 400	30 780 114,38	Протокол внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО №03 от 15.10.2012
05.06.2013	8313	Кредит	RUR	100 000 000,00	100 000 000,00	Протокол внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО №03 от 15.10.2012
19.08.2013	11813	Кредит	USD	1 500 000,00	49 413 150,00	Протокол Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 10 от 10.09.2013г.
19.08.2013	11913	Кредит	RUR	100 000 000,00	100 000 000,00	Протокол Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 10 от 10.09.2013г.
10.10.2013	14113	Кредит	RUR	119 000 000,00	119 000 000,00	Протокол Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 12 от 10.10.2013г.
Итого:				599 193 264,38		

С ОАО Лизинговая компания «Туймаада Лизинг» в 2013 году по кредитам произведены 3 сделки на общую сумму 100 000 000,00руб.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, руб.	Номер и дата Протокола заседания органа управления, согласовавшего сделки
22.04.2013	6013	Кредит	55 000 000,00	Протокол внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО №03 от 15.10.2012
01.03.2013	2313	Кредит	15 000 000,00	Протокол внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО №03 от 15.10.2012
04.03.2013	2413	Кредит	30 000 000,00	Протокол внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО №03 от 15.10.2012
Итого:			100 000 000,00	

С ОАО «Якутоптторг» в 2013 году по банковским гарантиям произведены 2 сделки на сумму 20 000 000,00 руб.

Дата сделки	Номер сделки	Предмет сделки	Сумма сделки, руб.	Номер и дата Протокола заседания органа управления, согласовавшего сделки
08.11.2013	4813-Г	Банковская гарантия	10 000 000,00	Протокол внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 02 от 18.10.2013г.
19.11.2013	5213-Г	Банковская гарантия	10 000 000,00	Протокол внеочередного общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО № 02 от 18.10.2013г.

9. Использование энергетических ресурсов

Использование АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО энергетических ресурсов за 2013 год в натуральном и денежном выражении представлено следующим образом (по видам ресурсов):

	Вид энергоресурсов	Единица измерения	2013 год	
			Объем использования	
			в натур. выражении	в тыс. руб.
1	Тепловая энергия	Гкал	3481	5661
2	Электрическая энергия	Квт/час	758841	3924
3	Бензин автомобильный	Литр	137295	5275
4	Топливо дизельное (автомобильное)	Литр	28580	953
5	Топливо дизельное (для отопления)	Литр	45050	1637
6	Газ естественный (природный)	Тыс. куб. м	89	305
7	Уголь каменный	Тонна	55	106
8	Дрова	Куб. м	48	44

10. Корпоративное управление

10.1. Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

На 01.01.2014г.

№	Ф.И.О.	Признак: П – Председатель Совета З – Заместитель Председателя Совета Ч – Член Совета	Дата и место рождения	Образование Наименование учебного заведения	Доля владения акциями АЭБ
1	Местников Сергей Васильевич <i>Первый заместитель Министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)</i>	П	22 июля 1981г. с. Борогонцы Усть-Алданского района Якутской АССР	Высшее. 2003г. – Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова 2013г. – Российская Академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ	Нет
2	Кононова Надежда Егоровна <i>Заместитель Генерального директора ОАО «РИК»</i>	Ч	16 апреля 1959г. г. Якутск Якутской АССР	Высшее 1984г. – Хабаровский политехнический институт 1997г. – Российская Академия государственной службы при Президенте РФ	Нет
3	Миронов Александр Степанович <i>Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО</i>	Ч	24 октября 1970г. г. Якутск Якутской АССР	Высшее 1993г. – Новосибирский инженерно-строительный институт 1999г. – Хабаровская государственная академия экономики и права	0,1176 %
4	Алексеев Петр Вячеславович <i>Генеральный директор ОАО «Республиканская инвестиционная компания»</i>	Ч	27.05.1981г. г. Якутск	Высшее. 2004г. – Дальневосточная академия государственной службы 2013г. – Российская Академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ	Нет
5	Николаев Андрей Юрьевич <i>Заместитель генерального директора ОАО «Алмазы Анабара» по экономике и финансам</i>	Ч	03.12.1977г. с. Сунтар Сунтарского района ЯАССР	Высшее. 2000г. - Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова	Нет

6	<i>Березкина Любовь Георгиевна Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)</i>	З	02.11.1965г. пос. Тикси Булунского района Якутской АССР	Высшее. 1987г. - Новосибирский сельскохозяйственный институт 2009г. - Финансы и кредит, РАГС при Президенте РФ, аспирантура.	Нет
7	<i>Чекин Евгений Алексеевич Заместитель министра экономики и промышленной политики Республики Саха (Якутия);</i>	Ч	24.08.1973г. п/х Красное Ярославского района Ярослав- ской области	Высшее: 1997г. - Ярославская государственная медицинская академия 2004г. - Всероссийский заочный финансово- экономический институт	Нет

В 2013 году исключены из состава Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Данилова Майя Андреевна – Первый заместитель руководителя ГАУ «Центр стратегических исследований Республики Саха (Якутия)» (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 13.06.2013г.)
2. Куклин Алексей Валерьевич - Руководитель Управления Федерального Казначейства по Республике Саха (Якутия) (Протокол № 07 внеочередного Общего собрания акционеров от 25.03.2013г.)
3. Черепанова Альбина Прокопьевна - Генеральный директор ОАО Республиканский специализированный регистратор «Якутский фондовый центр» (Протокол № 07 внеочередного Общего собрания акционеров от 25.03.2013г.)
4. Кычкин Владимир Романович - Заместитель Генерального директора ОАО «Сахатранснефтегаз» (Протокол № 07 внеочередного Общего собрания акционеров от 25.03.2013г.)
5. Андреев Иван Иванович – Генеральный директор ОАО «Нижне-Ленское» (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 13.06.2013г.)
6. Никонова Октябрина Петровна - Заместитель Министра финансов Республики Саха (Якутия) (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 13.06.2013г.)

В 2013 году включены в состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Березкина Любовь Георгиевна – Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия) (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 13.06.2013г.)
2. Чекин Евгений Алексеевич – заместитель министра экономики и промышленной политики Республики Саха (Якутия) (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 13.06.2013г.)
3. Алексеев Петр Вячеславович – руководитель Департамента по государственно-правовым вопросам Администрации Президента и Правительства Республики Саха (Якутия) (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 13.06.2013г.)
4. Николаев Андрей Юрьевич – Заместитель генерального директора по экономике и финансам ОАО «Алмазы Анабара» (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 13.06.2013г.)

10.2. Сведения о членах Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

На 01.01.2014г.

№	Ф.И.О.	Должность	Дата и место рождения	Образование Наименование учебного заведения	Доля владения акциями АЭБ
1	Миронов Александр Степанович	Председатель Правления	24 октября 1970г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1993г. – Новосибирский инженерно- строительный институт 1999г. – Хабаровская государственная академия экономики и права	0,1176 %
2	Николаева Людмила Валерьевна	Первый Заместитель Председателя Правления	29 октября 1969г. с.Майя Мегино- Кангаласского района Якутской АССР	Высшее 1993г. – Санкт-Петербургский университет экономики и финансов	0,3202 %
3	Табунанов Анатолий Семенович	Заместитель Председателя Правления – руководитель Департамента розничного бизнеса	14 февраля 1963г. с.Ытык-Кюель Алексеевского района Якутской АССР	Высшее 1985г. – Якутский государственный университет 2002г. – Якутский экономико-правовой институт (филиал) Академии труда и социальных отношений	0,0267 %
5	Барамыгин Николай Андреевич	Заместитель Председателя Правления	11 марта 1964г. г. Покровск Орджоникидзевского района Якутской АССР	Высшее 1986 г. – Дальневосточное высшее морское инженерное училище имени адмирала Г.И. Невельского	Нет
6	Платонова Светлана Петровна	Заместитель Председателя Правления	26 февраля 1965г. с.Ломтука Мегино- Кангаласского района Якутской АССР	Высшее 1988 г. - Новосибирский институт народного хозяйства Планирование промышленности	0,0267 %
6	Васильев Сергей Трофимович	Главный бухгалтер	27 января 1980г. г.Якутск	Высшее 1999г. – Якутский финансово- экономический колледж им.И.И.Фадеева 2004г. – Новосибирская государственная академия экономики и управления.	Нет

7	Кривцова Татьяна Ивановна	Начальник Управления организации работы банка	24 июля 1955г. п.Чульман Алданского района Якутской АССР	Высшее 1985г. – Новосибирский институт водного транспорта	0,0891 %
8	Буслаева Любовь Васильевна	Начальник Управления по работе с клиентами	27 сентября 1950г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1973г. – Якутский государственный университет 1997г. – Санкт-Петербургский институт повышения квалификации	0,0891 %

В 2013 году исключены из состава Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Птицын Петр Владимирович - Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол Наблюдательного Совета банка №5 от 15.05.2013г., согласовано с Национальным Банком РС (Я) письмом исх. № 2730-15 от 22.05.2013)

В 2013 году включены в состав Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Платонова Светлана Петровна - Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол Наблюдательного Совета банка №5 от 15.05.2013г., согласовано с Национальным Банком РС (Я) письмом исх. №3461-15 от 02.07.2013)

10.3. Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления Банка

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 введено в действие с 1 июля 2013 года.

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, вознаграждения и компенсации не выплачиваются. Членам Наблюдательного совета, имеющим право на получение вознаграждения, начислено вознаграждение в размере 135 248 руб.

Согласно п. 3.8. Положения решение о выплате членам Наблюдательного совета Банка вознаграждений будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка

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.

Работникам АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, в том числе Председателю Правления и членам Правления Банка выплачена премия по итогам 2013 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.

Бюджетом Банка на 2013 год, утвержденным Наблюдательным советом Банка, общая сумма расходов на оплату труда персонала Банка установлена в размере 389 640 тыс. руб. Фактические расходы на эти цели составили 382 099 тыс. руб. или 98,1% к утвержденному объему расходов на 2013 год. Из них на выплаты членам Правления Банка за 2013 год согласно трудовым контрактам направлено 30 852 тыс. руб.

10.4. Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

В соответствии с принятым решением на Годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, состоявшемся 27.06.2014г., об утверждении размера

выплаты дивидендов акционерам Банка за 2013 год, на выплату дивидендов направлено 20% от чистой прибыли, что составило 30 904 319 руб.

Акционеры	Сумма начисления (руб.)
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	23 114 774,24
Департамент имущественных и земельных отношений Окружной Администрации г.Якутска	567 167,60
Открытое акционерное общество "Нижне-Ленское"	5 986 526,36
Общество с ограниченной ответственностью "Нижне-Ленское-Инвест"	830 937,62
Физические лица	404 913,18
Итого:	30 904 319

В соответствии с Налоговым кодексом РФ на уплату налогов удержано и перечислено в федеральный бюджет 677 446,73 руб. Выплачено акционерам 30 553 831,38 руб.

Показатели	Сумма, руб.
Начислено дивидендов по итогам 2013 года	30 904 319
Удержано и перечислено в федеральный бюджет в соответствии с Налоговым кодексом РФ	99 983
Выплачено акционерам	30 804 336

10.5.Соблюдение Кодекса корпоративного поведения

Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 4 апреля 2002г. № 421/р акционерным обществам, созданным на территории Российской Федерации, рекомендовано следовать положениям Кодекса корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства РФ 28 ноября 2001г., а также раскрывать в годовом отчете информацию о соблюдении акционерным обществом положений указанного Кодекса.

В соответствии с Методическими рекомендациями по составу и форме представления сведений о соблюдении Кодекса корпоративного поведения в годовых отчетах акционерных обществ, утвержденными Распоряжением ФКЦБ от 30 апреля 2003г. №03-849/р, информация о соблюдении Банком положений Кодекса корпоративного поведения представлена следующим образом:

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	соблюдается	В соответствии со ст. 51 Федерального закона «Об акционерных обществах», абз. 4 п. 15.9 Устава Банка список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, представляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (одним) процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.
2	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	соблюдается	У акционера есть возможность внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров
3	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	соблюдается	п. 12.2 Положения Об общем собрании акционеров Банка предусмотрено, что перед открытием Общего собрания в срок, определенный решением Наблюдательного совета в порядке подготовки к Общему собранию проводится регистрация прибывших акционеров Банка.

Совет директоров			
4	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	соблюдается	пп. 31 п. 16.2 Устава Банка предусмотрено утверждение плана работы и бюджета Банка на планируемый финансовый год
5	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	соблюдается	<ul style="list-style-type: none"> - Порядок обучения сотрудников структурных подразделений в области выявления, классификации и оценки банковских рисков (Утвержден Председателем Правления Банка 05 мая 2008 г.) - Положение об оценке и управлении стратегическим риском (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 74 от 30 июня 2009 г.) - Положение о Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 80 от 28 июля 2009г.) - Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных с АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 60 от 15 мая 2013г.) - Положение об оценке и управлении совокупным кредитным риском в АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 61 от 25 мая 2011г.) - Положение об оценке и управлении процентным риском в АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 60/1 от 23 мая 2011г.) - Положение об оценке и управлении правовым риском в АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 75 от 20 июня 2013г.)

			<ul style="list-style-type: none"> - Положение об оценке и управлении риском потери деловой репутации в АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 75 от 20 июня 2013г.) - Положение об оценке и управлении рыночным риском в АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 13 от 31 января 2014г.) - Положение об определении групп связанных заемщиков в АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО с Изменением № 1 (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 121 от 29 августа 2013г.) - Политика управления банковскими рисками (Утверждено Наблюдательным Советом, Протокол заседания № 12 от 25 ноября 2011 г.) - Положение об оценке и управлении операционным риском (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 75 от 20 июня 2013г.) - Положение о формировании резервов на возможные потери (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 14 от 31 января 2014г.) - Положение о представляемой АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО обязательной отчетности (Утвержден Председателем Правления Банка 30 августа 2013г.)
6	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	соблюдается	Квалификационные требования к кандидатам на должности единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа устанавливаются законодательством РФ (пункт 11.1 Федерального закона от 02.12.1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», статья 60 Федерального закона от

		<p>10.07.2002 года №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».</p> <p>В соответствии с пп. 5.4.1. п. 5.4. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждению Наблюдательного совета отнесены следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определение критериев подбора в члены Наблюдательного совета; - выработка политики Банка в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей основных структурных подразделений; - определение критериев подбора кандидатур Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка; <p>выработка предложений по определению существенных условий договора с членами Наблюдательного совета, Председателем Правления, членами Правления Банка.</p>
7	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	<p>соблюдается</p> <p>пп. 38 п. 16.2. Устава Банка</p> <p>В соответствии с п. 5.4.1. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждению Наблюдательного совета отнесен, в частности, вопросы по выработке предложений по определению существенных условий договора с членами</p>

			Наблюдательного совета, Председателем Правления, членами Правления Банка.
8	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	соблюдается	Отсутствуют. Квалификационные требования Центрального Банка Российской Федерации (абз. 4 ст. 11.1. Федерального закона от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» № 395-1)
9	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	Отсутствуют. Квалификационные требования Центрального Банка Российской Федерации (абз. 3 ст. 11.1. Федерального закона от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» № 395-1)
10	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	соблюдается	В соответствии с абз. 2. п. 16.4. Устава Банка избрание членов Наблюдательного совета Банка осуществляется кумулятивным голосованием.
11	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	соблюдается	В соответствии с п. 4.4. Положения О Наблюдательном совете Банка, при осуществлении своих полномочий член Наблюдательного совета обязан: - не принимать на себя обязательств и не совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Наблюдательного совета и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов; Согласно п. 4.9. Положения О Наблюдательном совете Банка, члены Наблюдательного совета обязаны доводить до сведения Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка или аудитора Банка информацию об известных им совершаемых или

			предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами, о намерениях учреждать или принимать участие в организациях, конкурирующих с Банком и т.д.
12	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	соблюдается	Глава 9 Положения О Наблюдательном совете Банка
13	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	соблюдается	В соответствии с пп. 1 п. 4.1. Положения О Наблюдательном совете Банка, члены Наблюдательного совета в рамках компетенции Наблюдательного совета вправе получать информацию о деятельности Банка, в том числе составляющую коммерческую тайну Банка, знакомиться со всеми учредительными, нормативными, учетными, отчетными, договорными и прочими документами Банка.
14	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	соблюдается	Комитет по стратегическому развитию функционирует в Банке с 2009 года.
15	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	соблюдается	Комитет по управлению рисками и аудиту функционирует в Банке с 2009 года.
16	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	соблюдается	В соответствии с п. 3.2. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, Комитет вправе требовать от своих членов, представителей Комиссий и от любого должностного лица Банка предоставления необходимых документов, статистических данных, справок и т.д.
17	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев	соблюдается	Комитет по кадрам и вознаграждению функционирует в Банке с 2009 года.

	подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения		
18	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	соблюдается	В состав Комитета по кадрам и вознаграждению не входят должностные лица Банка. Состав Комитета избран на заседании Наблюдательного совета Банка 12 июля 2013г. (протокол № 8)
19	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	соблюдается	Все созданные в Банке Комитеты Наблюдательного совета действуют на основании Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета Банка.
Исполнительные органы			
20	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	соблюдается	В соответствии с п. 17.1. Устава Банка Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка.
21	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	В составе исполнительных органов Банка отсутствуют лица, являющиеся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком, в соответствии с информацией, представленной в анкетных данных лиц, входящих в состав исполнительных органов Банка. Согласно п. 6.3. Положения о Правлении Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, за исключением случаев, предусмотренных законом. Совмещение членами Правления должностей в органах управления

			в других организаций, выступление в качестве учредителя или участника организаций, конкурирующих с Банком, допускается только с согласия Наблюдательного совета Банка.
22	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	соблюдается	Председатель Правления и все члены Правления Банка соответствуют квалификационным требованиям, предъявляемым Центральным Банком Российской Федерации. Контроль за указанным требованием обеспечивается Центральным Банком Российской Федерации в ходе процедуры согласования кандидатов на должности руководителей Банка.
23	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	Не применимо	Функции единоличного исполнительного органа управляющей организации (управляющему) не передавались.
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом	соблюдается	В соответствии с п. 6.2. Положения О Правлении Банка, члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно, соблюдать лояльность по

	совет директоров		отношению к Банку, соблюдать Кодекс корпоративного поведения, сохранять банковскую и коммерческую тайну, а также не разглашать ставшую им известной конфиденциальную информацию о деятельности Банка.
25	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Не применимо	Функции единоличного исполнительного органа Банка управляющей организации (компании) не передавались.
26	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	соблюдается	Со всеми указанными лицами заключены договоры о сохранении коммерческой и банковской тайны, предусматривающие ответственность за нарушение порядка работы с конфиденциальной информацией.
Секретарь общества			
27	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	соблюдается	В 2010 году в Банке создан Отдел корпоративного управления, возглавляемый Начальником Отдела корпоративного управления. В соответствии с п. 3.1. Положения об отделе корпоративного управления на Отделе возложено обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка законодательно установленных процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка.
Существенные корпоративные действия			
28	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	соблюдается	Требования об одобрении крупной сделки до ее совершения предусмотрены в следующих документах: - пп. 22 п. 15.1, пп. 20. п. 16.2 Устава Банка - пп. 22 п. 2.1 Положения «Об общем собрании акционеров Банка - пп. 20 п. 2.1 Положения «О Наблюдательном совете Банка
29	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие	соблюдается	Данная норма в Уставе АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО отсутствует Вопросы выкупа акций при

	им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении		поглощении определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах»
Раскрытие информации			
30	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	соблюдается	Раскрытие информации в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР РФ от 04.10.2011 г. № 11-46/пз-н) осуществляется на сайте в сети Интернет, предоставленной распространителем информации на рынке ценных бумаг по адресу: http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
31	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	соблюдается	Помимо Ревизионной комиссии, для повышения эффективности контроля финансово-хозяйственной деятельности в Банке осуществляется регулярный контроль, организованный в соответствии с требованиями Банка России и Рекомендациями по организации внутреннего контроля по организации внутреннего контроля в кредитных организациях, подготовленными Базельским комитетом по банковскому надзору. Положение о системе внутреннего контроля в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО было утверждено Наблюдательным советом Банка 15 июня 2009 г. (протокол № 10).
32	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	соблюдается	В Банке создана Ревизионная комиссия, осуществляющая свою деятельность в соответствии с Уставом Банка и Положением о Ревизионной комиссии. Также в соответствии с п. 18.4. Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в Банке создана Служба

			внутреннего контроля.
33	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	соблюдается частично	<p>В соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка.</p> <p>В соответствии с абз. 2 п. 18.4 Устава Банка, создание и ликвидация службы внутреннего контроля осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.</p> <p>Согласно пп. 14 п. 16.2. Устава Банка к компетенции Наблюдательного совета Банка относится назначение на должность руководителя службы внутреннего контроля по представлению Председателя Правления Банка, а также освобождение его от занимаемой должности</p> <p>В соответствии с пп. 25 п. 16.2. Устава Банка к компетенции Наблюдательного совета Банка относятся вопросы, связанные с внутренним контролем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - создание и функционирование эффективного внутреннего контроля; регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; - рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

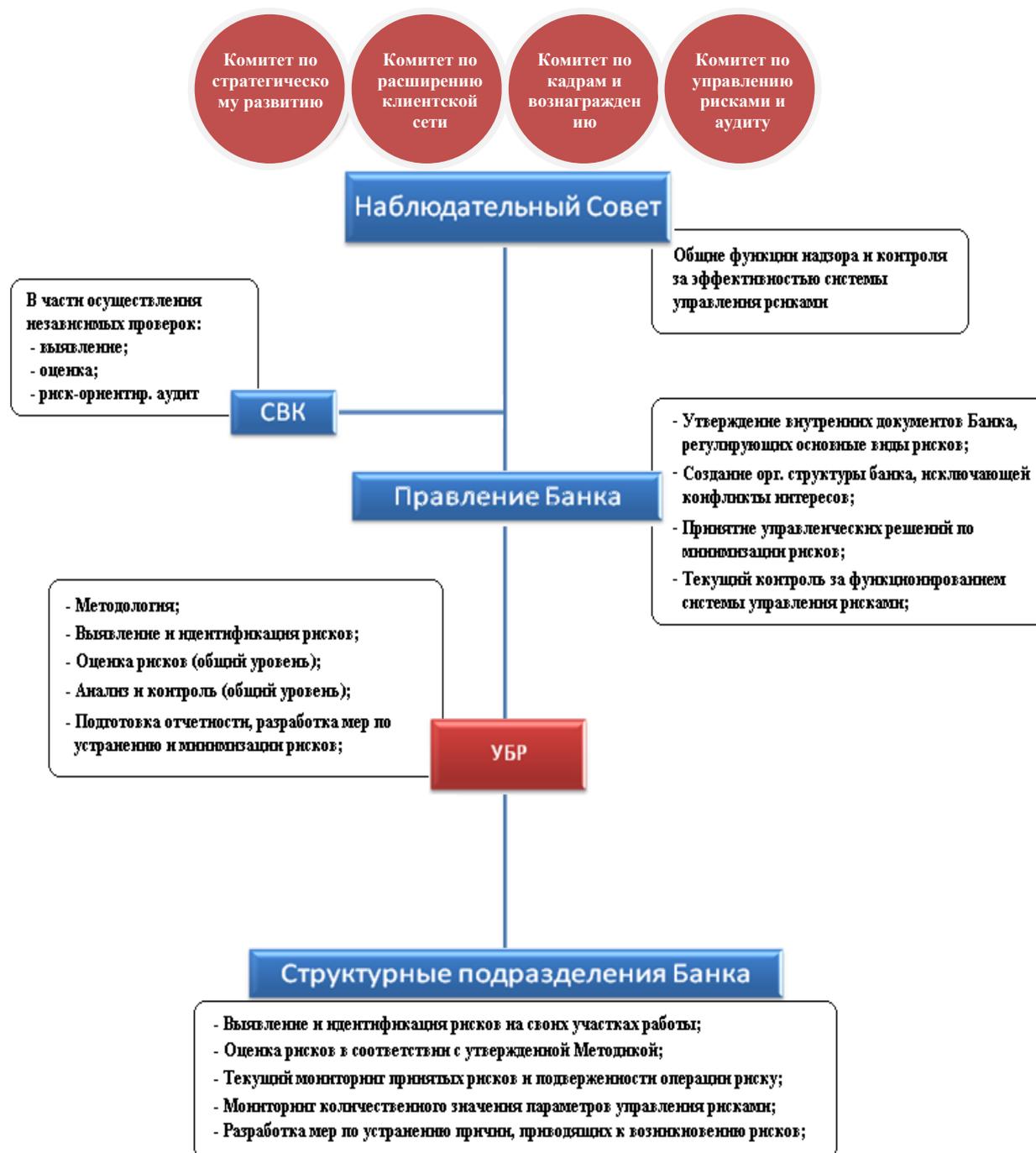
			<p>иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;</p> <p>- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;</p> <p>- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;</p> <p>- утверждение отчетов и планов работы службы внутреннего контроля</p> <p>Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля Банка утверждается Председателем Правления Банка</p>
34	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	соблюдается	Данные лица в составе Службы внутреннего контроля Банка отсутствуют.
35	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	Данные лица в составе Службы внутреннего контроля Банка отсутствуют
36	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-	соблюдается	В соответствии с п. 5.1. Положения о Ревизионной комиссии (ревизоре) Банка,

	<p>ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок</p>		<p>ревизионная комиссия в целях надлежащего осуществления своих функций вправе получать от органов управления Банка, его подразделений и служб, должностных лиц все затребованные Ревизионной комиссией документы, необходимые для ее работы материалы, изучение которых соответствует функциям и полномочиям Ревизионной комиссии. Указанные документы должны быть представлены Ревизионной комиссии в течение 5 (пяти) рабочих дней после ее письменного запроса</p> <p>Ревизионная комиссия также вправе ставить перед управляющими органами Банка, его подразделений и служб вопрос об ответственности работников Банка, включая должностных лиц, в случае нарушения ими положений, правил и инструкций, принимаемых Банком, норм действующего законодательства.</p>
37	<p>Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией</p>	<p>соблюдается</p>	<p>Положение о Ревизионной комиссии (ревизоре) Банка утверждено Общим собранием акционеров (Протокол №01 от 26.06.2006 года).</p>
38	<p>Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров</p>	<p>соблюдается</p>	<p>В соответствии с п. 5.3.1. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета Банка, к компетенции Комитета по управлению рисками и аудиту входит взаимодействие с аудиторской организацией Банка</p>

11. Управление рисками

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка. Разработанная Банком система управления рисками представляет собой комплекс мер и решений по идентификации и мониторингу всех материально значимых видов рисков, их оценке и определению приемлемого уровня риска, осуществлению мероприятий по ограничению (лимитированию) каждого вида риска и/или использованию иных механизмов оптимизации рисков.

Структура системы управления рисками представлена следующим образом:



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 управлению рисками и аудиту, который оказывает содействие Наблюдательному совету в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области рисков и создании условий для надлежащего управления рисками.

Управление рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими принятие управленческих решений по вопросам соблюдения кредитной политики, классификации ссуд и формирования резервов, использования различных механизмов (инструментов) снижения кредитного риска (страхования, обеспечения исполнения обязательств).

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.

По каждому значимому виду риска в Банке создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне.

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой. Целью кредитной политики является определение основных принципов проведения кредитных операций и принятия кредитного риска, что позволяет реализовать стратегический план Банка в части структуры, размера и качества кредитного портфеля. В целях поддержания кредитного риска на приемлемом уровне Банк использует следующие инструменты управления риском:

по индивидуальным заемщикам:

1. Оценка финансового состояния заемщиков как на этапе рассмотрения вопроса об осуществлении кредитной операции, так и в ходе мониторинга кредитной операции;
2. Оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
3. Оценка рыночной стоимости и определение на ее основе залоговой стоимости предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;

4. Контроль наличия и сохранности предметов залога, как предварительный (до заключения договора залога), так и последующий (в период мониторинга кредитной операции);

5. Запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй и принятие во внимание данной информации при анализе кредитной заявки;

6. Контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль отражения в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;

7. Контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Банком по кредитным операциям;

8. Страхование залогового имущества.

в целом по кредитному портфелю:

1. Структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями кредитной политики;

2. Установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц в соответствии с Кредитной политикой;

3. Установление лимитов кредитных рисков и контроль их выполнения;

4. Контроль выполнения ковенант, установленных отдельными договорами Банка с кредиторами;

5. Контроль выполнения решений полномочных коллегиальных органов, должностных лиц и внутренних документов.

Лимиты кредитного риска. Банк устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков на основе комплексного анализа финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика, потребности заемщика в кредитных ресурсах, источников погашения, предоставляемого обеспечения. Банк устанавливает лимиты на активные операции в зависимости от размера собственного капитала Банка и состояния ликвидности, лимиты показателей совокупного кредитного риска портфеля, отраслевые лимиты.

Обеспечение. В обеспечение принимаются денежные средства, недвижимость, права требования, ценные бумаги, оборудование, транспортные средства, товары в обороте. Для снижения риска утраты обеспечения в связи с его физическим повреждением и/или хищением, Банк оформляет договоры страхования залогового имущества со страховыми компаниями, аккредитованными Банком.

Резервы на возможные потери. Банк формирует резервы под потери по финансовым активам, когда есть объективное свидетельство того, что финансовый актив обесценивается. Размер резервов основан на анализе связанного с активами риска и отражает сумму, которая, по мнению Банка, является достаточной для покрытия возможных убытков. Резервы формируются в результате индивидуальной или портфельной оценки риска по финансовым активам. При определении объективных признаков обесценения актива Банк учитывает финансовое положение заемщиков и контрагентов, их подверженность деловому и кредитному риску, уровень неисполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, экономические тенденции и конъюнктуру рынка, а также справедливую стоимость обеспечения и гарантий.

Ключевые проекты в области управления кредитным риском

В течение отчетного периода была продолжена реализация мер по совершенствованию системы управления кредитным риском.

Разработаны основные подходы к стресс-тестированию кредитного портфеля; изменена процедура оценки кредитных рисков (функции формирования профессиональных суждений об оценке кредитного риска переданы из бизнес-департаментов Управлению банковских рисков, что в результате должно повысить независимость данных суждений); совместно с аудиторами PWC разработана и внедрена методика резервирования розничных кредитов. В части розничных кредитных рисков усовершенствован процесс принятия решения. В частности, автоматизирована разработана система принятия решения по кредиту путем внедрения модуля «Кредитная заявка», продолжается работа по внедрению CRM-системы «Единый фронт-офис».

Банком ведется работа по сегментации корпоративных заемщиков, по определению методики кредитоспособности заемщика и предельного лимита кредитования, по системе лимитирования кредитных рисков. В части управления рисками розничного кредитования в отчетном периоде совместно с аудиторами PWC разработана и введена в действие методика резервирования розничных кредитов, продолжается работа по внедрению.

Риск ликвидности

Основой для подхода к управлению ликвидностью Банка является обеспечение такого уровня резервов ликвидности, который позволит выдержать в течение определенного периода неожиданный отток средств клиентов, сопровождающийся снижением способности Банка привлекать ресурсы с финансового рынка, вызванный макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, срочным депозитам, для выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Задачу управления риском ликвидности можно разделить на управление текущей и прогнозной ликвидностью. Основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов клиентов и фондирования активных операций.

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.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление ликвидностью за счет определения текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления прогнозной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального для Банка соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций.

Прогноз и анализ состояния ликвидности Банка формирует Управление экономического анализа и планирования, на регулярной основе Управлением банковских рисков проводится стресс-тестирование риска ликвидности. Результаты стресс-тестинга ежемесячно предоставляются на рассмотрение Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками. С учетом текущей ситуации на финансовых рынках КУАПиКР принимает решения о привлечении дополнительных источников фондирования и дает соответствующие распоряжения подразделениям Банка.

В целях управления риском ликвидности организован мониторинг ликвидных активов на всех горизонтах планирования. На ежедневной основе происходит расчет объема ликвидных резервов для поддержания необходимого уровня ликвидности. Управление ликвидностью в целом осуществляется в соответствии с решениями КУАПиКР и требованиями нормативов Банка России.

В течение 2013 года Банк ежедневно выполнял нормативы мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4. Банк располагает альтернативными источниками привлечения средств через привлечение средств от Банка России под залог ценных бумаг, под обеспечение активами и открытые на Банк лимиты межбанковского кредитования. Таким образом, уровень мгновенной и текущей ликвидности Банка покрывает потенциально возможные риски разрывов ликвидности.

Рыночный риск

При управлении рыночным риском Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренними документами. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

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

В отчетном периоде соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов к величине балансовых активов не превышало 5%. Оценка рыночного риска осуществлялась Казначейством на постоянной основе путем мониторинга изменения котировок, резких колебаний цен, объемов операций. Ежедневно проводилось изучение рынка на основании объемов операций по данным РТС, ММВБ и данных рейтинговых агентств. Основными методами оценки рыночных рисков, возникающего при работе банка на рынке ценных бумаг, являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств.

В соответствии с Положением об оценке и управлении рыночными рисками Комиссией по управлению активами и пассивами и контролю за рисками ежеквартально утверждаются лимиты на предельный размер вложений в акции и/или облигации одного эмитента и на совокупный портфель ценных бумаг, контроль выполнения лимитов осуществляет Управление банковских рисков.

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным влиянием колебаний курсов валют. *Валютные риски* минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов. В

целях ограничения валютного риска ежемесячно устанавливаются лимиты открытых валютных позиций в разрезе валют и драгметаллов. В отчетном периоде превышение установленных лимитов не допускалось.

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 бумагами из Ломбардного списка и ведет работу по минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал. Вместе с тем, отрицательное сальдо от переоценки средств в иностранной валюте и драгметаллов во 2-ом полугодии 2013г. составило 21 057 тыс. рублей (по итогам 2013 года – 27 584 тыс. рублей). Таким образом, можно свидетельствовать о приемлемом уровне рыночных рисков.

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным влиянием колебаний курсов валют. *Валютные риски* минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и драгметаллов и оперативно удовлетворять потребности клиентов. В целях ограничения валютного риска ежемесячно устанавливаются лимиты открытых валютных позиций в разрезе валют и драгметаллов.

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 бумагами из Ломбардного списка и ведет работу по минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал.

Операционный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает операционный риск, под которым понимается риск потерь в результате нарушений или ошибок в действиях работников, нарушений нормального функционирования систем Банка и его внутренних бизнес-процессов, а также вследствие находящихся вне контроля Банка внешних событий (прежде всего стихийного характера). Операционные риски присущи всем без исключения операциям, осуществляемым Банком.

Подход Банка к управлению операционным риском заключается в его снижении до приемлемого уровня за счет проведения мероприятий по предотвращению ситуаций, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению. Для постоянного контроля уровня операционного риска осуществляется координация управления риском и ведение

базы данных об операционных сбоях и/или понесенных финансовых потерях. На основе собранных и обработанных данных руководству Банка и соответствующим руководителям среднего уровня предоставляются предложения по проведению мероприятий в целях ликвидации источников повышенного операционного риска.

Для уменьшения вероятности потерь в случае реализации операционных рисков в Банке утвержден план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

В июне 2013г. между АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО и Международной Финансовой Корпорацией (IFC, International Finance Corporation) заключено Соглашение об оказании консультационных услуг по внедрению системы управления операционным риском в соответствии с лучшей мировой практикой. В рамках Соглашения консультантам IFC ставились следующие задачи: провести качественный анализ операционных рисков Банка; дать предложения по минимизации и предотвращению критических рисков; содействовать внедрению лучших инструментов анализа и контроля рисков; усовершенствовать организацию управления операционными рисками; повысить осведомленность органов управления Банка об операционных рисках.

Консультантами IFC в Банке, в том числе и в двух дополнительных офисах, была проведена процедура сплошной оценки операционных рисков. В результате этой оценки уровень операционного риска Банка определен средним. Как было отмечено консультантами IFC, основные потери Банка связаны с косвенными убытками в виде недополученной прибыли из-за снижения лояльности действующих и интересов новых клиентов к продуктам и услугам Банка по причине несовершенства бизнес-процессов, недостаточной эффективности кадровой политики, технологий и систем. Кроме оценки уровня рисков, консультантами также были даны рекомендации по совершенствованию системы управления операционными рисками.

В отчетном периоде Банком проведена работа по дальнейшему развитию системы управления операционными рисками с учетом рекомендаций консультантов IFC:

Реализован подход к формированию базы данных о рискованных событиях в соответствии с рекомендациями консультантов IFC, позволяющий оперативно отслеживать зоны риска, требующие повышенного внимания. Такая база включает как внутренние, так и внешние рискованные события.

В целях оптимизации бизнес-процессов в сентябре 2013г. в банке создан Отдел методологии, во взаимодействии с которым все структурные подразделения банка осуществляют описание своих бизнес-процессов, детализация в сочетании с простотой

восприятия которых, в том числе, позволит существенно снизить вероятность реализации операционного риска. Банком выбрано и приобретено программное обеспечение по описанию бизнес-процессов Business Studio. Определены и обучены владельцы бизнес-процессов, бизнес-аналитики теории описания бизнес-процессов, сформированы процессные команды по основным, управляющим и вспомогательным бизнес-процессам. Действующие и перспективные бизнес-процессы будут проходить обязательную оценку на наличие операционного риска. Новые бизнес-процессы будут тестироваться перед их внедрением в промышленную эксплуатацию. По всем бизнес-процессам будет рассчитываться их рентабельность для принятия решений об инструментах её повышения или вывода нерентабельных продуктов. В настоящее время ведется работа по описанию бизнес-процессов, анализ и оценка наличия операционных рисков бизнес-процесса.

Банком существенно усилен контроль по направлению «финансовый мониторинг», путем повышения ответственности по реализации требований законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ в структурных подразделениях Банка, усовершенствованию программного обеспечения: увеличен штат Отдела финансового мониторинга, автоматизирован процесс подачи электронных сообщений.

Внедрено программное обеспечение «Fraud Analyzer», позволяющее минимизировать риски по мошенническим действиям с банковскими картами (разработаны, настроены лимиты и правила анализа).

Ведется работа по улучшению условий труда работников и удобства клиентов. Банк успешно прошел аттестацию рабочих мест, во всех офисах г.Якутска установлены электронные очереди.

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

Для минимизации риска потери деловой репутации Банка и, как следствие, во избежание возможных убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), Банк осуществляет мониторинг СМИ на предмет выявления негативных публикаций о Банке; оперативное выявление внутренних источников возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидацию в самые короткие сроки; внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры; улучшение работы с жалобами и

предложениями клиентов и контрагентов; совершенствование системы раскрытия информации.

Управление репутационным риском осуществляется через комплекс мероприятий по предотвращению условий, при которых финансовая устойчивость Банка могла подвергнуться негативной оценке вследствие потери ликвидности, осуществления операций сомнительного характера или противоречащих законодательству, а также мероприятий по мониторингу оценки деятельности Банка со стороны клиентов Банка, средств массовой информации, органов Банка России. Банк проводит политику, направленную на формирование положительного имиджа путем повышения качества обслуживания, предложения новых банковских продуктов.

Управлением банковских рисков ежемесячно ведется мониторинг уровня риска потери деловой репутации, оценка риска основана на сравнении значений индикаторов риска с установленными Правлением лимитами. Ключевые индикаторы риска: - количество жалоб, претензий к банку; количество негативных сообщений в СМИ о банке, акционерах, аффилированных лицах банка; выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов; выявленные случаи нарушения требований ФЗ 115-ФЗ о ПОД/ФТ; выявленные факты хищения, подлогов, мошенничества со стороны сотрудников банка; выявленные случаи привлечения банка и (или) его сотрудников к судебным разбирательствам в качестве ответчика; закрытие счета крупными клиентами банка.

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 за соблюдением 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, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

Правовой риск

Большое внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности банка. Управление правовыми рисками осуществляется в соответствии с требованиями Положения об оценке и управлении правовым риском. В целях минимизации этого риска на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства

Российской Федерации и нормативных актов Банка России, организована система внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов Банка, разработаны внутренние нормативные документы по всем направлениям деятельности, положения о структурных подразделениях и должностные инструкции, типовые формы договоров.

Оценка уровня правового риска основана на сравнении значений индикаторов правового риска с установленными Правлением лимитами.

Банк осуществляет большинство своих операций с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций. Полномочия руководителей Банка, руководителей подразделений филиальной сети и головного офиса по принятию решений и подписанию юридически значимых документов от имени Банка четко определены соответствующими внутренними документами и доверенностями.

Большинство сделок, которые заключает Банк, подлежат различным внутренним согласованиям, что позволяет снизить уровень правовых рисков. Внутренние документы Банка регулярно перерабатываются в соответствии с изменениями в законодательной и нормативной базе Российской Федерации.

Эффективность управления правовыми рисками в 2013 году подтверждается отсутствием случаев судебных решений не в пользу Банка, по результатам которых Банк понес бы значимые потери с точки зрения итогового финансового результата.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка возникает в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление). Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы: контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими банка; стандартизирует основные банковские операции и сделки; проводит мониторинг рынка банковских услуг с

целью выявления вероятных новых направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач; проводит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач банка; устанавливает управленческую отчетность, которая используется для принятия управленческих решений.

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

Региональная сфокусированность позволяет Банку наилучшим образом использовать свои главные конкурентные преимущества: высокую скорость принятия решений, гибкость и готовность отвечать потребностям клиентов, глубокое знание локального рынка.

Оценка уровня стратегического риска основана на сравнении плановых показателей с фактическими, отраженными в Стратегии развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2011-2015 гг., а также на соблюдении показателей финансовой устойчивости банка, рассчитываемых в соответствии с требованиями Указания Банка России №2005-У.

Согласно методике Банка России оценка экономического положения осуществляется по результатам оценок капитала, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов, качества управления и прозрачности структуры собственности банка; банки классифицируются в одну из 5 групп (1 группа – наилучшая, 5 – наихудшая). В соответствии с этой методикой в течение отчетного периода Банк относится ко второй классификационной группе: капитал, активы, доходность оценены как «удовлетворительные», ликвидность – «хорошая».

По наиболее вероятному сценарию «прорыва» рассчитано исполнение показателей за 2013 год. По данному варианту развития событий фактически сложившиеся показатели банка приближены к плановым показателям на 01.01.2014г. В связи с этим Банком принято решение о разработке новой Стратегии развития банка на 2014-2018 годы.

12. Управление персоналом

Решение стратегических задач, стоящих перед Банком, возможно при высоком уровне профессионализма сотрудников и постоянном его совершенствовании, а также при

заинтересованности сотрудников в достижении поставленных целей и их ориентированности на высокие результаты.

Банк особое внимание уделяет обучению и развитию персонала. В 2013г. в соответствии с утвержденным планом прошли профессиональное обучение 140 сотрудников и внутриванковское обучение - 270 сотрудников, в том числе:

- зарубежный семинар (Хорватия, Украина) – 3 сотрудника;
- 37 сотрудников обучились в учебных центрах г.Москвы, г.Санкт-Петербурга, г.Новосибирска, г.Владивостока и г.Магнитогорска, приняли участие в таких мероприятиях как повышение квалификации, участие в различных конференциях, форумах и встречах;
- 40 сотрудников Банка приняли участие в семинаре – практикуме по программе «Обзор основных принципов и концепций МСФО для руководителей. Финансовый анализ кредитных организаций на основе отчетности по МСФО» в г.Якутске, обучение провели преподаватели из учебного заведения НОУ «Центр корпоративного обучения» «ПрайсвогтерхаусКуперс Эксперт»;
- 14 сотрудников обучились в учебных центрах г.Якутска;
- 41 сотрудник принял участие в онлайн - семинарах;
- корпоративное обучение:
 - 10 сотрудников обучились пожарно-техническому минимуму;
 - 39 сотрудников приняли участие в демонстрации информационно-аналитической системы RS-DataHouse и бизнес-приложений на ее основе компании R-Style Softlab;
 - 9 сотрудников обучились деловому английскому языку;
 - 17 сотрудников прошли обучение по «Эффективной работе в Microsoft Office 2010»;
- стажировки:
 - 19 сотрудников иногородних структурных подразделений Банка прошли стажировку в головном офисе.

Банком 2 раза в год на основе Больших банковских тестов проводится плановое профессиональное тестирование сотрудников, обслуживающих клиентов. В 2013г. тестирование проводилось в апреле (тестирование прошли 189 сотрудников) и в ноябре (тестирование прошли 208 сотрудников) с итоговым средним результатом - 77,8% и 78,9% соответственно.

Внеплановое профессиональное тестирование сотрудников проводится:

- при приеме на работу, по окончании испытательного срока;
- при повышении или переводе на другую должность.

В течение 2013 года Банком проводились мероприятия по развитию корпоративной культуры. В частности, коллектив Банка принял участие в Первомайской демонстрации, городском национальном празднике «Ысыах», спортивных соревнованиях (участие в Банкиаде г.Якутска и турнире по волейболу на кубок ВТБ – 2 место, VIII кубок Банка с участием корпоративных клиентов – 3 место, Спартакиада Банка, первенство Банка по бильярду).

22 мая 2013г. на состоявшейся в Москве IX Торжественной церемонии вручения премии «Банковское дело 2013» АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО присужден диплом лауреата в номинации «Лучший банк региона».



В связи с юбилеем, 20-летием со дня создания АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО ряд сотрудников Банка отмечен наградами: Правительственными наградами – 11 сотрудников, Почетной грамотой АРБ «Россия» - 6 сотрудников, а также Золотым знаком Банка 4 сотрудника, Почетной грамотой Банка – 44 сотрудника.

13. Корпоративная социальная ответственность

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, являясь крупнейшим банком Республики Саха (Якутия) с государственным участием, принимает активное участие в реализации республиканских проектов.

Банк выступал финансовым агентом Правительства РС(Я) в республиканских проектах строительства жилья для работников бюджетной сферы и уполномоченным банком по реализации Пилотного проекта РС(Я) – Подпрограмме «Повышение доступности рынка многоквартирных жилых домов» государственной программы РС(Я) «Обеспечение качественным жильем на 2012-2016 годы», а в 2013г. на конкурсной основе отобран финансово-кредитной организацией на оказание услуг по открытию и обслуживанию лицевых счетов для предоставления субсидий гражданам-участникам

долгосрочной подпрограммы «Обеспечение жильем работников бюджетной сферы на 2013-2017 годы».

Банком успешно реализуются Транспортный проект РС(Я) по внедрению в г.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 (ЕДВ) и субсидий льготным категориям населения, осуществляется кредитование малого и среднего бизнеса под поручительство Фонда развития малого предпринимательства. С 2012 года ведутся работы по кампусному проекту Северо-Восточного федерального университете им.М.К.Аммосова.

АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО – социально ответственный банк, участвует во всех значимых общественных, политических, культурных, спортивных мероприятиях разного уровня. Банк оказывает спонсорскую помощь социально незащищенным группам населения, учреждениям образования и культуры, спортивным организациям.

В 2013 году АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО поддержал инициативу Общественной Палаты Якутии по сбору средств в поддержку жителей республики, пострадавших от паводка. Банк обеспечил централизованный сбор средств на расчетный счет Национального фонда «Баргарыы» при Президенте Республики Саха (Якутия) для последующего оказания помощи пострадавшим. Банк также предоставил своим клиентам возможность оказать посильную помощь через интернет-сервис «Свой банк онлайн», терминалы и банкоматы Банка. АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО внес и свой взнос в Фонд «Баргарыы». Коллектив Банка также не остался в стороне и перечислил в Фонд средства из заработной платы.

В течение 2013 года Банком оказана спонсорская помощь организациям и населению на общую сумму 27 053 тыс. руб., в том числе по основным направлениям:

- спорт (взнос в Национальный фонд «Баргарыы» для проведения XIX Спартакиады по национальным видам спорта; Федерации спортивной борьбы РС(Я) для организации участия спортсменов и тренеров в турнирах разного уровня и развития спортивной борьбы в республике; Федерации конного спорта РС(Я) для проведения плановых мероприятий по развитию конного спорта; Федерации тенниса РС(Я) для подготовки спортсменов для участия в Российском теннисном турнире; сборной команде Горного улуса для подготовки к Играм Манчаары; на проведение Республиканского турнира по масс-рестлингу; помощь спортсменам для участия в Международном шахматном фестивале, веломарафоне, турнире по плаванию памяти тренера Усова Ю.И. и др.)

- культура (в рамках попечительской деятельности перечислены средства в Фонд развития Национального художественного музея РС(Я), Музею и Центру хомуса народов мира, Государственному цирку РС(Я) для поддержания гастрольной деятельности; оказана финансовая помощь Государственному театру оперы и балета РС(Я) для проведения Всероссийского фестиваля классического балет «Стерх», Якутскому государственному музею истории и культуры народов Севера им.Ярославского на издание краеведческого альманаха)
- образование (поддержка образовательных учреждений республики, укрепление материально базы, приобретение оборудования, ноутбуков, спортивных тренажеров)
- здравоохранение (взносы в Благотворительный фонд профилактики и лечения сердечно-сосудистых заболеваний «Содействие» и благотворительный фонд «Праздник жизни» для возмещения расходов по летнему отдыху детей, Педиатрическому центру РБ № 1 Национального центра медицины произведена оплата расходов за кондиционер, встроенный шкаф и медицинскую одежду)
- ветераны Великой отечественной войны и тыла, инвалиды (проведение мероприятий ко Дню Победы, финансовая помощь ветеранам войны, оплата расходов поездки ветеранов тыла и труда-Чурапчинских переселенцев к местам переселения на Север, газификации жилого дома ветерану труда)
- поддержка муниципальных образований, общественных организаций (взносы в Фонд поддержки жителей РС(Я) пострадавшим от наводнения и организационный комитет «Ысыах Туймаады- 2013», финансовая помощь общественным структурам, постпредствам, ведомствам для организации различных мероприятий).

И.О.Председателя Правления
АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО



Л.В. Николаева

Главный бухгалтер
АКБ «Алмаэргиэнбанк» ОАО



С.Т. Васильев

