

ПРОЕКТ

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

Утвержден
Общим собранием акционеров
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Протокол №__ от «29» июня 2021 г.

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
за 2020 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. МИССИЯ И ВИДЕНИЕ	6
3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	6
4. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА	7
4.1. Положение Банка в отрасли	7
4.2. Главные события 2020 года	13
4.3. Корпоративный бизнес	13
4.4. Розничный бизнес	21
4.5. Операции с ценными бумагами	25
4.6. Финансовые показатели	26
4.7. Группа АЭБ сегодня	28
4.8. Реализация Стратегии развития Группы	34
4.9. Перспективы развития Группы	35
5. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	38
5.1. Обзор системы корпоративного управления	38
5.2. Общее собрание акционеров	41
5.3. Наблюдательный совет	44
5.4. Комитеты наблюдательного совета	58
5.5. Корпоративный секретарь	64
5.6. Правление АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	66
5.7. Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	70
5.8. Управление рисками	73
5.9. Внутренний контроль и аудит АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	80
5.10. Акционерный капитал	87
5.11. Дивиденды Банка	90
5.12. Раскрытие информации	90
6. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ	93
6.1. Персонал	93
6.2. Ответственное управление ресурсами	101
6.3. Социальная ответственность	102
7. ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	105
8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	134
8.1. Реквизиты Банка	134
8.2. Лицензии Банка	134
8.3. Членство Банка в профессиональных обществах	135
8.4. Сведения о существенных сделках и сделках с заинтересованностью	135
9. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	137

1. ВВЕДЕНИЕ

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

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

Достоверность данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2020 год подтверждена аудиторским заключением №ЧБ-69 от 31 марта 2021 года аудиторской организации ООО «Листик и Партнеры».

Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2020 год:

- Предварительно рассмотрен Наблюдательным советом Банка (Протокол № 17 от «27» мая 2021 года);
- Утвержден Общим собранием акционеров Банка (Протокол №__ от «29» июня 2021 года).

Общие сведения о Банке

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

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

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

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

Акционеры и уставный капитал

Уставный капитал Банка на 01.01.2021 г. составляет 3 208 084 466 руб.

Акционерами Банка являются:

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

Система страхования вкладов

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

Сведения об аудиторах

1. Аудитор по МСФО:

Полное наименование: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

2. Аудитор по РСБУ:

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

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

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

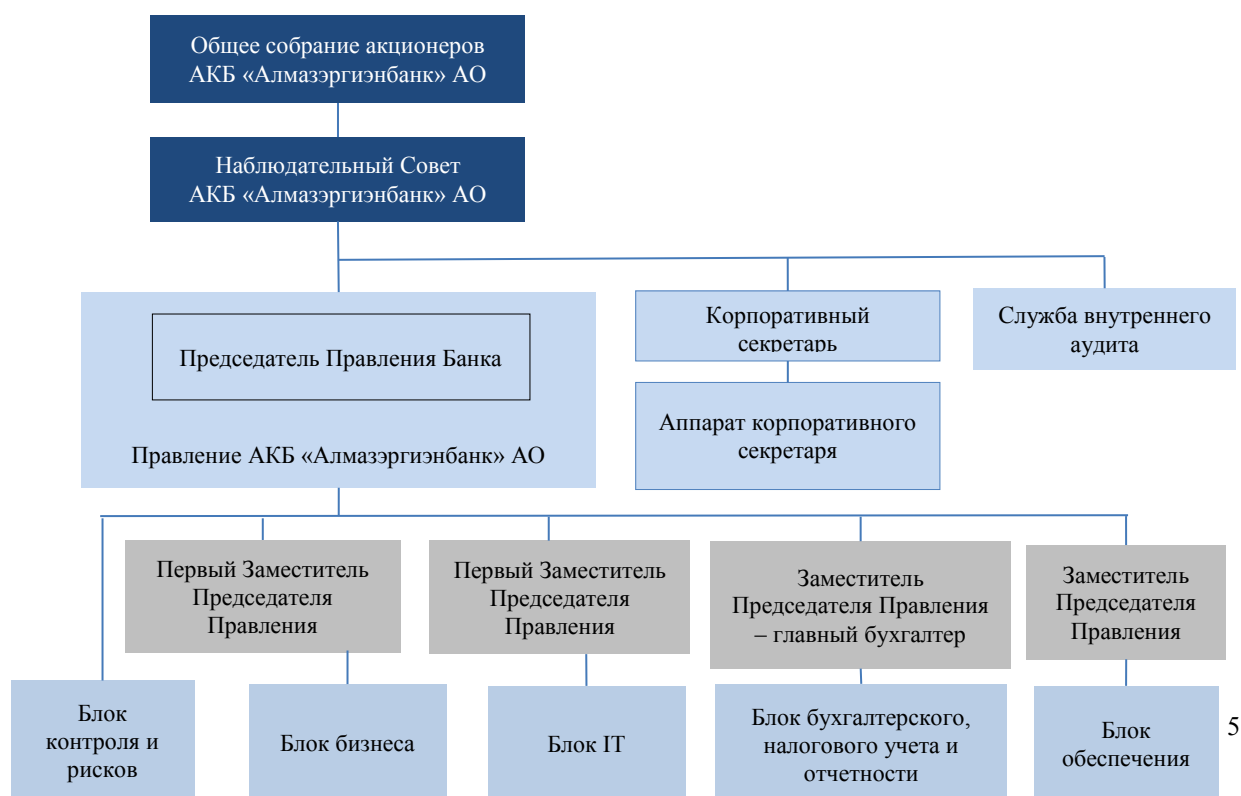
Организационная структура

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

- Блок контроля и рисков включает систему управления банковскими рисками, систему анализа и планирования, управление персоналом, правовое обеспечение, финансовый мониторинг, систему внутреннего контроля, методологическое обеспечение бизнеса, установление и развитие связей с общественностью, обеспечение экономической, технической, собственной и информационной безопасности, секретариат - с подчинением Председателю Правления;
- Блок бизнеса, состоящий из подразделений, обслуживающих/предоставляющих услуги клиентам корпоративного и розничного бизнеса, включая территориальную сеть; подразделений, занимающихся операциями на финансовых и межбанковских рынках с подчинением Первому Заместителю Председателя Правления;
- Блок развития и ИТ-обеспечения с подчинением Первому Заместителю Председателя Правления, включающий в себя обеспечение технического и клиентского сервиса, качества обслуживания клиентов и предоставления удаленных сервисов, инновационное развитие и трансформацию модели управления и бизнес-процессов.
- Блок бухгалтерии включает бухгалтерский, налоговый учет и отчетность с подчинением Заместителю Председателя Правления – Главному бухгалтеру;
- Блок обеспечения с подчинением Заместителю Председателя Правления, включающий в себя административно-хозяйственное обеспечение, охрану труда и управление дочерними организациями.

Схема 1 - Организационная структура АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

по состоянию на 01.01.2021 г.



2. МИССИЯ И ВИДЕНИЕ

Миссия

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

Видение

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

3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Корпоративный бизнес с фокусом на субъекты малого, микро и среднего предпринимательства с учетом региональной специфики;
- Розничный бизнес с фокусом на клиентские сегменты трудоспособного населения, с сохранением важных сегментов «Пенсионеры» и «Студенты»;
- Инвестиционный бизнес, предполагающий участие Банка в финансировании и предоставлении площадки для проектов развития региона.

4. ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА

4.1. Положение Банка в отрасли

Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 1 января 2021 года в России действовали 406 кредитные организации (на начало 2020 г. – 442), из которых 366 – банки. Всего за 2020 г. были отозваны/аннулированы лицензии 25 кредитной организации, произошло 13 реорганизаций в форме присоединения. Во втором полугодии 2020 года была выдана лицензия 2 кредитным организациям на осуществление банковских операций вновь созданному банку.

Диаграмма 2 - Динамика основных показателей банковского сектора РФ за 2017-2020 года, в трлн.руб.



Совокупные активы российских банков к началу 2021 года достигли 103,8 трлн руб.². Несмотря на тяжелый минувший год активы банковского сектора выросли на 12,5%.

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

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

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

В 2020 году Банк России четыре раза снижал ключевую ставку (с 6,25% до 4,25%) Понижение ключевой ставки до минимального исторического значения было обусловлено переходом регулятора к мягкой денежно-кредитной политике на фоне кризиса, вызванного пандемией коронавируса.

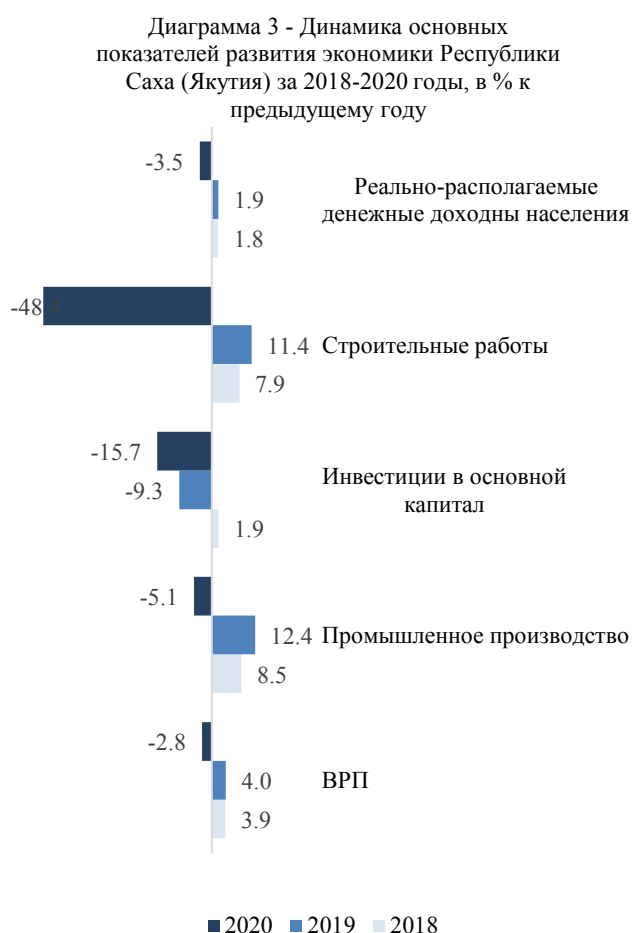
По итогам 2020 года основные показатели деятельности банков выросли. Банки даже в самый разгар кризиса экономики, вызванного пандемией коронавируса, продолжали проводить расчеты клиентов и наращивали корпоративное кредитование. Большую помощь

² https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31931/obs_220.xlsx

банкам в прохождении кризиса экономики оказали регуляторные послабления, которые ввел весной 2020 года Банк России.

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

Положительный финансовый результат до налогообложения показали 321 кредитная организация, в том числе 30 НКО – 79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01 января 2021 года. Убыток по итогам 2020 года показали 85 банка, из них 10 НКО.



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

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

За прошедший 2020 год отмечается отрицательный рост основных макроэкономических показателей по сравнению со среднероссийскими: снижение валового регионального

продукта по предварительным данным составил 2,8%³ (снижение ВВП РФ 3,0%), промышленного производства - на 5,1% (по РФ индекс физического объема производства остался на уровне 2019 года), строительных работ – на 48,4% (по РФ индекс физического объема строительства остался на уровне 2019 года).

³ По прогнозу СЭР Министерства экономики Республики Саха (Якутия) на 2021-2024 годы

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

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

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» в январе-декабре 2020 года, составил 101,2 млрд руб. или 51,6% (в сопоставимых ценах) к соответствующему периоду прошлого года. За отчетный период было введено 2 791 жилой дом общей площадью 500,8 тыс. м². Юридическими лицами сдано в эксплуатацию 89 жилых домов на 5 570 квартир общей площадью 273,2 тыс. м² (86,9% к предыдущему году). Населением построено 2 702 дома общей площадью 226,9 тыс. м².

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

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

Положение Банка в отрасли

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – один из ведущих финансовых институтов в Республике Саха (Якутия), имеющий 27 – летний опыт работы на финансовом рынке. За этот период в банковском секторе республики значительно повысился уровень конкуренции, прежде всего за счет расширения присутствия крупных федеральных игроков.

Банковский сектор Республики Саха (Якутия) на 01.01.2021 года представлен одной самостоятельно действующей кредитной организацией и тремя филиалами

⁴ Источник: Официальное издание ТО ФСГС по РС(Я) «Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) за 2020 год».
<https://gks.ru/region/doc1198/Main.htm>

инорегиональных банков⁵. Из крупных федеральных банков присутствуют на рынке республики Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа-Банк. Крупной сетью в районах республики обладают Сбербанк, Алмазэргиэнбанк и Россельхозбанк. Всего в республике осуществляют деятельность 173 дополнительных офиса, 90 операционных и кредитно-кассовых офиса, 5 операционных касс вне кассового узла.

По состоянию на 01.01.2021 АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжает удерживать свои позиции на уровне 18% на целевом республиканском рынке кредитования корпоративных клиентов⁶. По итогам 2020 года кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям республики, составили 14 197 млн руб.

Банк активно сотрудничает с федеральными институтами развития для привлечения фондирования в целях поддержки малого и среднего бизнеса Якутии, портфель кредитов субъектам МСП республики составил 7 905 млн руб., а доля в этом сегменте рынка составила 33,7%.

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

В рэнкинге портала Banki.ru Алмазэргиэнбанк уверенно держит позицию внутри ТОП-100 российских банков как по показателю сводного кредитного портфеля, кредитованию юридических и физических лиц, так и по вкладам населения.

В условиях жесткой конкуренции на рынке ипотечного кредитования, обусловленной присутствием сильных федеральных игроков, Банк занимает пятипроцентную долю в этом сегменте рынка. Портфель ипотечных кредитов, выданных населению Якутии, составил 3,9 млрд руб. при уровне просроченной задолженности по ипотечным кредитам Банка в 0,1%, что существенно ниже уровня, сложившегося на рынке республики 0,86% и в целом по банковскому сектору РФ – 0,88%.

На 01 января 2021 года рейтинг кредитоспособности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО согласно оценке рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) находится на уровне «ruBB», прогноз по рейтингу - «стабильный». Банк имеет долгосрочные РДЭ на уровне «B+» с негативным прогнозом рейтингового агентства «FitchRatings».

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

⁶ Целевой рынок – рынок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не относящихся к виду экономической деятельности «добыча полезных ископаемых»

4.2. Главные события 2020 года

МАРТ

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

АПРЕЛЬ

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

СЕНТЯБРЬ

Годовое общее собрание акционеров Банка по итогам деятельности за 2020 год.

ОКТАБРЬ

Алмазэргиэнбанк занял 28 место в медиарейтинге банков, работающих на территории РФ. Исследование по итогам сентября 2020 года подготовила компания «Медиалогия».

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

ДЕКАБРЬ

Запуск новой версии мобильного приложения «АЭБ 3.0»

Получение награды «Серебряная эмиссия» за выпуск карт АО «Национальная система платежных карт» (НСПК)

Алмазэргиэнбанк снова подтвердил соответствие требованиям Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Стандарт PCI DSS версии 3.2.1).

4.3. Корпоративный бизнес

Работа с корпоративными клиентами является одним из приоритетных направлений деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Основной задачей клиентской политики является привлечение клиентов из наиболее перспективных отраслей экономики, имеющих не только высокий потенциал роста и создания ценности для потребителя, но и экспорта своей продукции. Ключевым моментом в этом направлении должно стать наличие или воспитание у корпоративных клиентов высокого уровня компетенций и корпоративной

культуры топ-менеджеров и собственников бизнеса, что позволит им обеспечить переход к реализации модели развития инновационного предпринимательства.

Клиентская база

На 1 января 2021 года в Банке обслуживаются 6 610 корпоративных клиентов, из них 127 крупных компаний и 6 483 субъектов малого и среднего бизнеса. Преобладающую долю 98% занимают субъекты малого и среднего предпринимательства, 2% - крупные государственные и частные компании. Снижение количества клиентов банка в 2020 году связано с усилением работы банка в части исполнения требований законодательства Российской Федерации в части противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма.

Диаграмма 4 - Структура клиентской базы корпоративного бизнеса в 2019-2020 гг.



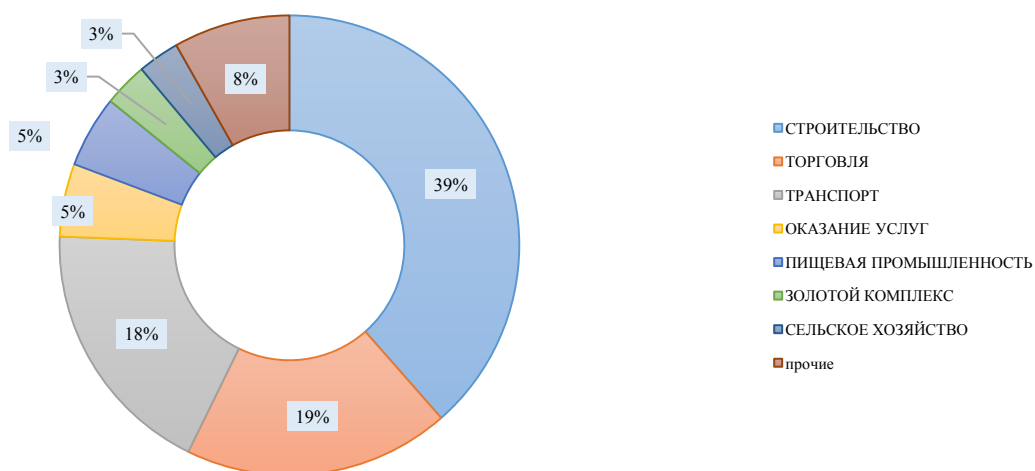
Кредитование

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

За 2020 год по программам льготного кредитования в соответствии с Постановлением РФ 1764 от 30.12.2018 г. было выдано кредитных средств в размере 2 млрд. руб.

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

Диаграмма 5. Сегментация по отраслям экономики, млн руб.



Участие в национальных проектах

С 2019 года банк является одним из активных участников реализации «Обеспечение устойчивого сокращения непригодного для проживания жилищного фонда» в рамках Национального проекта «Жилье и городская среда». По проекту выдано гарантий на 1 206 млн руб. Также Банк выдал кредиты на строительство, реконструкцию жилья и на приобретение квартиры на первичном и вторичном рынке на общую сумму 410 млн руб.

По национальному проекту «Безопасные и качественные автомобильные дороги» Банк выдал гарантий на сумму 4 618 млн руб. и кредитов на 1 314 млн руб.

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

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

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

В 2016 году в республике началась реализация инфраструктурного проекта по строительству 17 объектов дошкольного образования на основе принципов государственно-частного партнерства, в рамках которого Банк выступил финансирующей

организацией. Всего было выдано кредитных средств на сумму 3,8 млн руб., остаток задолженности на 01.01.21 г. – 3,2 млн руб.

В рамках реализации проекта введены в эксплуатацию 14 детских садов на 2 351 мест в районах РС(Я):

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

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

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

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

Кредитование малого и среднего бизнеса

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

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

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

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

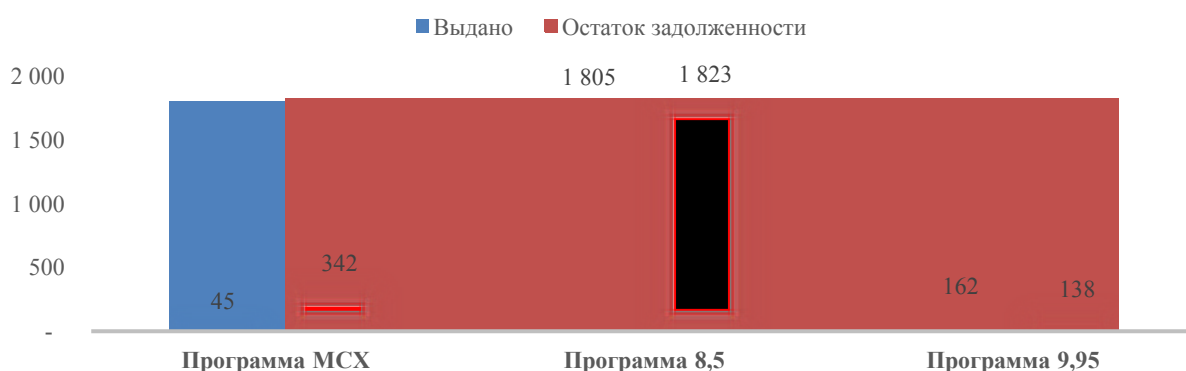
Участие в программах господдержки льготного кредитования

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

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

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

Диаграмма 6. Программы льготного кредитования СМП, млн руб.



Банковские гарантии

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

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

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

Меры поддержки реального сектора экономики в условиях пандемии коронавируса

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

- снижение размера комиссии за эквайринг до 1,5% на период пандемии в зависимости от вида деятельности, вне зависимости – 1,75%;
- бесплатный выпуск и первый год обслуживания корпоративных карт;
- увеличение размера месячного лимита на снятие наличности с корпоративных карт через банкоматы на 100 тыс. руб.;
- бесплатное пополнение расчетного счета через корпоративную карту;
- снижение размера комиссии за выдачу наличных денежных средств с корпоративных карт через банкомат до 0,5%.
- бесплатное ДБО «АЭБ Бизнес» для подключивших данную услугу в период пандемии;
- бесплатное открытие счетов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и их бесплатное обслуживание в течение 2 месяцев.

Также был запущен ряд программ льготного кредитования для субъектов МСП.

Ресурсная база

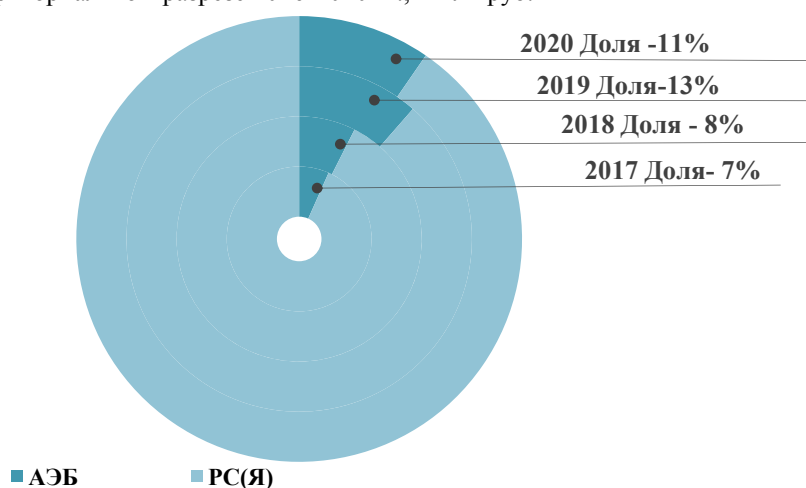
Привлеченные средства корпоративного блока Банка на конец 2020 года составили 7,4 млрд руб., в том числе остатки на текущих и расчетных счетах – 4,95 млрд руб., срочные депозиты – 1,95 млрд руб., векселя – 0,5 млрд руб.

Диаграмма 7. Динамика и структура привлеченных средств корпоративного блока за 2017-2020 гг., в млн руб.



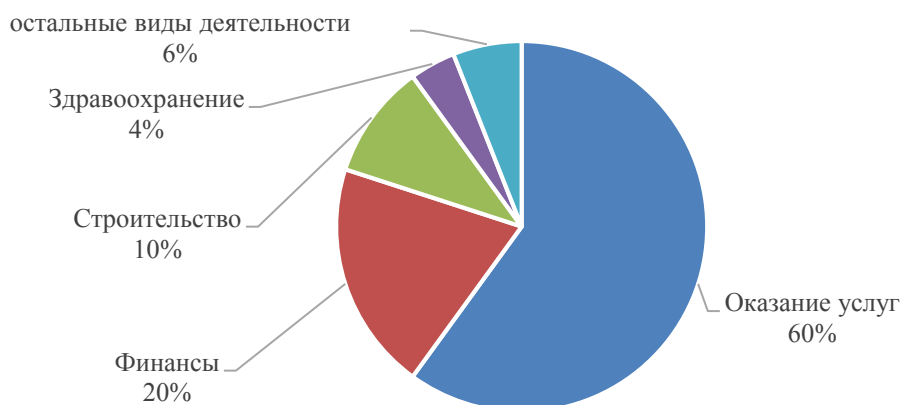
В портфеле остатков корпоративных клиентов основную долю составляют средства МСП (77%). В региональном разрезе доля привлеченных средств иногородних структурных подразделений в структуре остатков корпоративных клиентов составляет 29%, в том числе доля депозитов – 4,35 %

Диаграмма 8. Структура привлеченных средств корпоративного блока в территориальном разрезе 2016-2020 гг., в млн руб.



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

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



Работа с драгоценными металлами

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

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

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

Валютные операции

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

-комиссионные доходы составили 2,1 млн руб. (за 2019 год – 2,8 млн руб., снижение составило 25,0%);

-доходы от операций покупки-продажи иностранной валюты корпоративных клиентов составили 3,9 млн руб. (за 2019 год – 2,9 млн руб., прирост составил 34,5 %).

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

Количество контрактов, поставленных банком на учет составило 15 шт. на общую сумму 3,0 млн. долларов США (в 2019 году количество контрактов, поставленных на учет

– 21 шт. на общую сумму 6,3 тыс. долларов США). Снижение количества контрактов, поставленных на учет, связано с ограничениями из-за пандемии и закрытием границ.

4.4. Розничный бизнес

Одним из ключевых направлений, обеспечивающих эффективное развитие деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, является розничный бизнес: ипотечное и потребительское кредитование, прием вкладов и обслуживание зарплатных проектов, построение удобных и современных каналов обслуживания населения. Банк помогает своим клиентам эффективно распоряжаться собственными средствами, предоставляя равные возможности по использованию своей инфраструктуры всем категориям населения. По состоянию на 1 января 2021 года количество розничных клиентов Банка составило порядка 316 тысяч человек.⁷

Кредитование

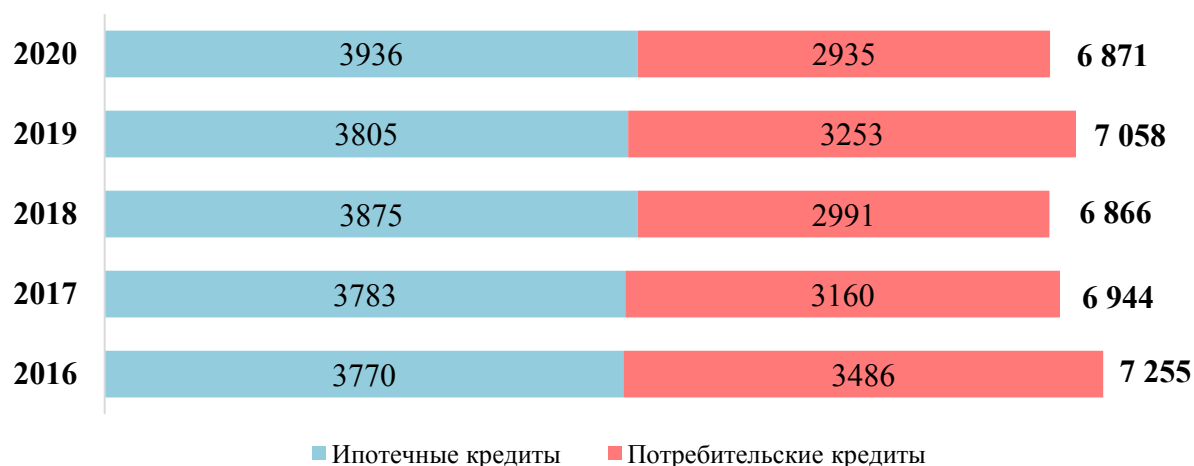
По итогам 2020 года кредитный портфель розничного бизнеса составил 6 871 млн руб., в том числе 3 936 млн руб. – ипотечные кредиты, 2 935 млн руб. – кредиты на потребительские нужды. По сравнению с началом года наблюдается снижение розничного портфеля на 187 млн руб. или 2,7%.

В структуре кредитного портфеля существенных изменений не наблюдается, доля ипотечного кредитования увеличилась на 2 п.п., с 54% до 57%.

В отчетном году Банк продолжил работу по программе кредитования жителей республики, направленных на улучшение жилищных условий населения («Благоустройство жилого дома»). А также начал работу по кредитному продукту «Дальневосточная ипотека» - на приобретение или строительство жилых помещений на территории субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа. За отчетный год совокупный объем выдач по данным продуктам составил 638,8 млн руб., в т.ч. «Дальневосточная ипотека» - 630,4 млн руб., «Благоустройство» – 8,3 млн руб. Кредитный портфель по данным продуктам, по состоянию на 01 января 2021 года составил 725,9 млн руб., в т.ч. по продуктам «ДВИ» - 718,9 млн руб., Благоустройство – 7 млн руб.

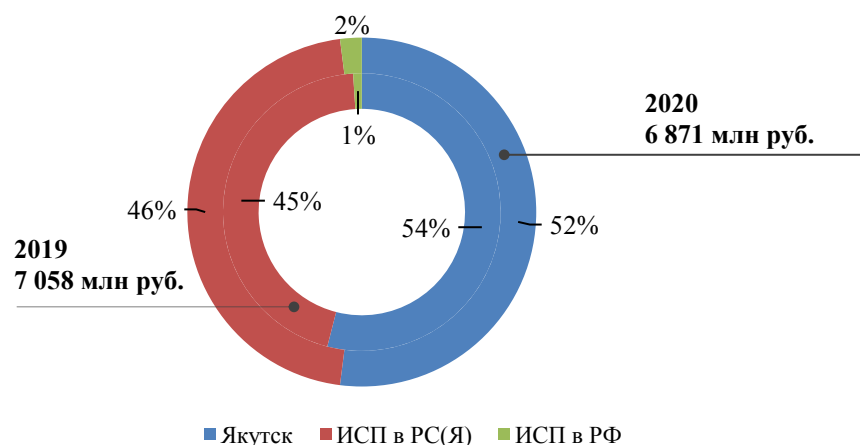
⁷ 316 тыс. розничных клиентов, имеющих открытые банковские счета

Диаграмма 10 - Динамика и структура розничного портфеля за 2016-2020гг., в млн руб.



В 2020 году доля иногородних структурных подразделений в общем кредитном портфеле розничного бизнеса увеличилась с 46% до 48%. По состоянию на 01 января 2021 года количество розничных клиентов, имеющих ссудную задолженность составляет 11,4 тысяч человек.

Диаграмма 11. Структура розничного портфеля в территориальном разрезе 2019-2020 гг., в млн руб.

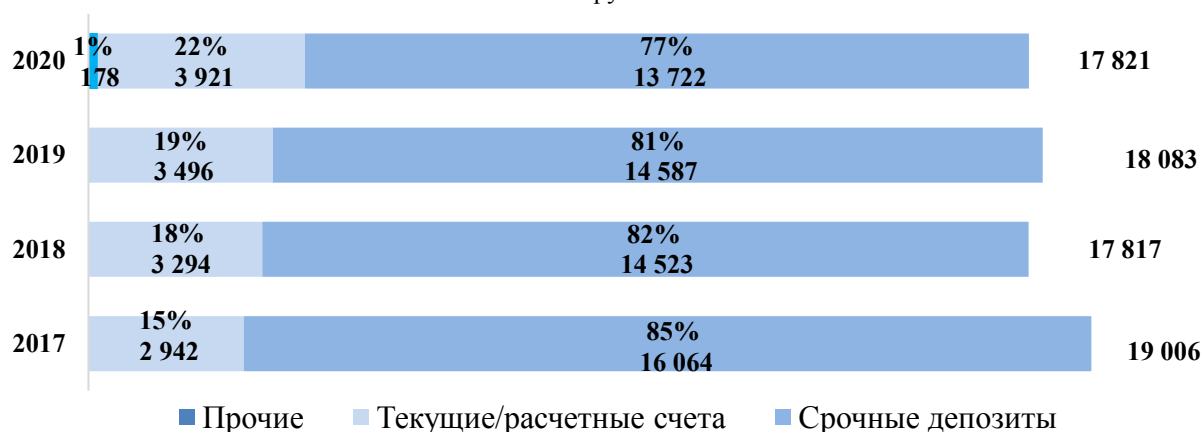


Ресурсная база

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлеченных ресурсов от физических лиц, объем которых составил 17 821 млн руб⁸, вкладчиками Банка являются порядка 67 тысяч розничных клиентов, а доля на республиканском рынке локализовалась на уровне 11,9%.

⁸ Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

Диаграмма 12 - Динамика и структура розничного портфеля за 2017-2020гг., в млн. руб.



По сравнению со значением на 01 января 2020 года привлеченные средства сократились на 262 млн руб. или на 1,5%. В структуре привлеченных средств доля срочных депозитов составила 77%, доля текущих (карточных) счетов - 22%, прочих – 1%. Основными вкладчиками Банка являются пенсионеры и клиенты по зарплатным проектам.

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

Банковские карты

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

За отчетный год портфель банковских карт снизился на 11,2% из-за активного перевода клиентов на карту МИР и составил порядка 189 тысяч карт⁹, в том числе 72 тысяч активных карт¹⁰.

В декабре 2019 года Банк запустил программу лояльности «Свои», которая возвращает с покупки кэшбэк реальными деньгами. На 01 января 2021 года подключено 40,6 тыс. клиентов, 315 партнера.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжает принимать участие в реализации социально-значимых республиканских проектов. Банком успешно реализуются социальный проект по начислению на социальные карты ежемесячных денежных выплат

⁹ Без учета транспортных и школьных карт

¹⁰ Активные карты – карты, по которым совершались операции за последние три месяца.

(ЕДВ) и субсидий льготным категориям населения и транспортный проект по внедрению в г. Якутске автоматизированной системы учета и безналичной оплаты проезда в городском и пригородном общественном транспорте.

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

С 2012 года Банк ведет работы по кампусному проекту Северо-Восточного федерального университета, на 01 января 2021 года количество кампусных карт составило 6 371 тысячу штук. Кампусная карта может быть использована не только в качестве пропуска на территорию университета и проездного билета в общественном транспорте, но и в качестве платежного средства.

В ноябре 2016 года Банк одним из первых банков Республики Саха (Якутия) начал выпуск пластиковых карт национальной платежной системы МИР. Участниками национальной платежной системы «МИР» являются 248 российских банка¹¹, однако лишь 158 из них, включая АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, получили право на выпуск этих пластиковых карт.

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

Банк постоянно совершенствует свою инфраструктуру для обслуживания пластиковых карт, расширяя терминальную и банкоматную сеть. Количество электронных терминалов на 01 января 2021 года превысило 1,4 тыс. штук, банкоматная сеть включает 283 банкоматов, количество КСО 109 штук. Для удобства обслуживания клиентов банкоматы расположены в офисах Банка, в местах высокой концентрации потенциальных клиентов, а также на территории предприятий - участников зарплатных проектов.

Территориальное развитие

По состоянию на 1 января 2021 года региональная сеть банка представлена операционными офисами в Хабаровском крае (г.Хабаровск), Приморском крае (г.Владивосток), представительством в г.Москва, а также 23 внутренними структурными подразделениями (дополнительными офисами, операционными офисами, кассой вне

¹¹ Источник: <http://mironline.ru>

кассового узла) в 16 административно-территориальных единицах Якутии включая г.Якутск и 15 районов республики.

Дистанционное банковское обслуживание

В 2020 году продолжилась активная работа по совершенствованию услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и привлечению клиентов к данным услугам. С помощью постоянной работы над улучшением сервиса и работы приложения АЭБ Онлайн 3.0, разрабатываемого дочерней компании Банка, удалось достигнуть роста количества пользователей приложения более чем на 26%. Всего за 2020 год подключены к системе «АЭБ-Онлайн» 19 тыс. клиентов. На 1 января 2021 года количество клиентов – пользователей «АЭБ-Онлайн» составило более 92 тыс. клиентов (29 % от общего количества розничных клиентов). В дальнейшем Банк продолжит работу над развитием функционала своих сервисов ДБО для повышения качества обслуживания клиентов.

4.5. Операции с ценными бумагами

Брокерское обслуживание

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

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

Дилерская деятельность

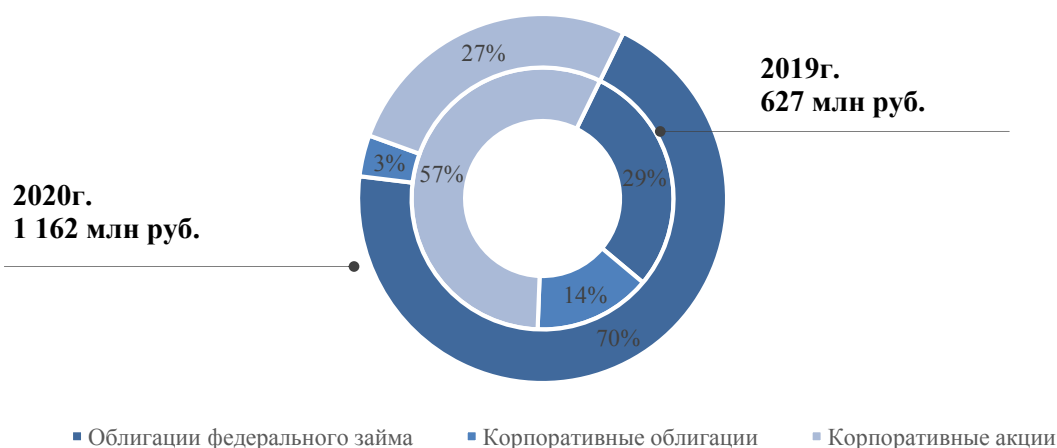
Структуру собственного портфеля ценных бумаг Банка традиционно составляют акции и облигации крупнейших российских компаний, входящих в первый уровень листинга на Московской бирже (т.н. «голубые фишки»):

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

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

Пандемический кризис и падение мировых финансовых рынков в 1 квартале 2020 года банковский портфель ценных бумаг пережил без особых потрясений. Более того, удачное приобретение ряда подешевевших бумаг в самый разгар кризиса, с последующим ростом их курсовой стоимости, позволило Банку обеспечить перевыполнение годового плана по доходности от деятельности на финансовых рынках.

Диаграмма 13 – Структура портфеля ценных бумаг 2019-2020 гг., в млн руб.



4.6. Финансовые показатели

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

Собственный капитал банка на 1 января 2021 года составил 4 523 млн руб., по сравнению с прошлым годом показатель увеличился на 70 млн руб. или 1,6%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 по состоянию на 01.01.2021 г. составил 15,47% (на 01 января 2020 года: 14,46%). В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение всех нормативов достаточности капитала.

Таблица 1 - Основные финансовые показатели Банка, в млн руб.

№ п/п	Показатель	2020 год	2019 год	2020 г. к 2019 г.	
		Факт	факт	Абс.выр.	%
1	Активы	28 665	29 331	-666	-2%
2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21 109	23 380	-2 271	-10%
3	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, и выпущенные долговые ценные бумаги	24 522	25 281	-759	-3%
4	Собственные средства	4 523	4 453	70	2%
5	Чистые процентные доходы	1 680	1 677	3	0.2%
6	Чистые комиссионные доходы	464	465	-1	-0.2%
7	Операционная прибыль	2 567	2 957	-390	-13%
8	Административно-хозяйственные расходы	1 943	1 965	-22	-1%
9	Чистый операционный доход	624	992	-368	-37%
10	Резервы на возможные потери	-280	-417	137	-33%
11	Прибыль (убыток) до налогообложения	343	575	-232	-40%
12	Чистая прибыль (убыток)	163	321	-158	-49%
	Показатели эффективности, в %				
13	Чистая процентная маржа (NIM)	5.8	6.6	-0.8	-12%
14	Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	75.7	66.5	9.2	14%

Чистые процентные доходы составили 1 680 млн руб. По сравнению с прошлым годом величина чистых процентных доходов увеличилась на 3 млн руб. (или на 0.2%). Чистая процентная маржа за отчетный год составила 5,8% годовых, что на 0,8 п. п. ниже показателя прошлого года.

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

По итогам 2020 года Банк сгенерировал операционную прибыль в размере 2 567 млн руб. или 390 млн руб. ниже показателя прошлого года (2 957 млн руб. годом ранее), что связано со снижением чистых прочих доходов на 493 млн руб. (доходы от разовых сделок). При этом Банк полностью покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности.

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

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

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

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

Таблица 2 – Информация о динамике налогов и сборов, уплаченных Банком по уровням бюджетной системы РФ, в млн руб.

% п/п	Наименование налога	2019	2020	2020 к 2019 г.	
				Абс.выр.	%
I	Бюджет РФ	44.4	37.6	-6.8	85
1.1	Налог на прибыль	4.7	6.0	1.2	126
1.2	НДС	39.6	31.7	-8.0	80
II	Бюджет РС(Я)	249.6	283.1	33.6	113
2.1	Налог на прибыль	26.8	33.8	7.0	126
2.2	НДФЛ	81.0	89.3	8.3	110
2.3	Налог на имущество	10.0	13.2	3.2	132
2.4	Налог удержанный с дивидендов, выплаченных юридическим лицам	0.0	0.0	0.0	0
2.5	Транспортный налог	0.2	0.2	0.0	93
2.6	Страховой взнос в ПФР	130.3	145.2	15.0	112
2.7	Взнос в ФСС на возмещение при возникновении несчастного случая на производстве или профзаболеваний	1.3	1.4	0.1	110
III	Муниципальный бюджет	2.7	1.7	-1.0	63
3.1	Земельный налог	0.8	1.4	0.6	167
3.2	Сбор за аренду земли	1.9	0.3	-1.6	16
	Всего:	296.7	322.5	25.8	109

4.7. Группа АЭБ сегодня

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

Схема 2 – Банковская группа



Компания ООО «АЭБ Капитал» была зарегистрирована в 2015 году, доля Банка в уставном капитале общества составляет 100%. АЭБ Капитал – молодая динамично развивающаяся компания в сфере проектирования и строительства промышленных объектов, девелопмента жилой недвижимости в Республике Саха (Якутия). С момента основания в 2015 году компания ввела в эксплуатацию 11 объектов строительства общей площадью 74 596 м² на общую сумму работ 2 586,66 млн руб., в том числе жилые здания общей площадью 43 727 м², в которых проживает более 1 000 человек, сдано в эксплуатацию промышленных объектов общей площадью 30 869 м², нацеленных на поддержку местного товаропроизводителя и выпускающих продукцию с добавленной стоимостью.

В отчетном году компания вела общестроительные работы на объектах:

- Строительство 102-квартирного жилого дома в 203 мкрн г.Якутска (дом 4-1). Функции – Генподрядчик. Степень готовности объекта – 100%. Общая стоимость строительства 310 млн руб. Срок сдачи объекта – 4 кв. 2020 г. Площадь – 7 577 м²;
- Строительство 64-квартирного жилого дома в 203 мкрн г.Якутска (дом 3-3). Функции – Застройщик. Степень готовности объекта – 100%. Общая стоимость строительства 433 млн руб. Срок сдачи объекта – 4 кв.2020 г. Площадь – 5 596 м².
- Строительство универсального стрелкового комплекса с интернатом на 50 мест в с. Бердигестях. Функции – Генподрядчик. Общая стоимость строительства 368 млн руб. Степень готовности объекта – 32,68 %. Общий объем выполненных работ – 120,20 млн руб. Срок сдачи объекта – 2 кв. 2021 г. Площадь – 5 184 м².

- Строительство 2-х жилых домов в с. Намцы в рамках программы переселения граждан с аварийного ветхого жилья. Функции – Застройщик. Общая стоимость строительства 196,5 млн руб., Степень готовности объекта ЖД №1 – 100,00%, степень готовности объекта ЖД №2 – 100,00%. Общий объем выполненных работ – 196,5 млн руб. Объект сдан – 4 кв.2020 г. Площадь – 2 574 м2.

- Строительство 3-очереди круглогодичной теплицы в п.Сырдах. Функции – Генподрядчик. Степень готовности объекта – 100%. Объем выполненных работ – 254,8 млн руб. Объект сдан в 3 кв. 2020 г. Площадь – 8 445 м2.

- Строительство объекта «Многофункциональный спортивный зал в с. Бердигестях Горного улуса». Функции – Генподрядчик. Общая стоимость строительства 177,11 млн руб. Степень готовности объекта – 100%. Объект сдан в 4 кв. 2020 г. Площадь – 2 478 м2.

- Строительство Дворца культуры в с.Намцы. Функции – субподрядчик. Степень готовности объекта – 100%. Объем выполненных работ – 16,8 млн руб. Объект сдан в 3 кв. 2020 г. Площадь – 5 692 м2.

Всего строительный объем 37 546 м2.

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

Ключевые проекты, реализованные обществом в 2020 году:

Реализованы совместные проекты с компаниями «Сибирское топливо (Сибойл)» и ГБУ «ЯРМИАЦ». Проект мобильного приложения по заправкам является первым масштабируемым проектом с рассчитанной моделью монетизации. Проект «Интерактивная карта медучреждений» – веб-интерактивная карта медучреждений. В работе находится проект «Единый информационный портал медучреждений» – крупный республиканский

проект по разработке медицинского веб-портала для ГБУ «ЯРМИАЦ» и Министерства здравоохранения РС (Я).

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

В 2020 году было предоставлено 3 722 микрозайма на общую сумму 181 млн руб. Кредитный портфель составил 123 млн руб., в том числе PDL-займы 7 млн руб. По состоянию на 01.01.2021 г. в Республике Саха (Якутия) действуют 17 точек продаж (14 в районах, 3 в г. Якутске) и 18 рабочих мест в районах республики.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реализация Проекта состоит из трех очередей с общей площадью 3,2 га и стоимостью 2 076,3 млн руб. В настоящий момент по Проекту завершаются работы по строительству 1 этапа 3 очереди строительство 4-х тепличных блоков площадью 0,8 Га.

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

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

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

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

Таблица 3 - Основные финансовые показатели Банковской группы, в млн руб.¹²

№ п/п	Показатели	2020	2019	2020 г. к 2019 г.	
		Факт	факт	Абс.выр.	%
1	Активы	29 204	30 106	-902	-3%
2	Чистая ссудная задолженность	20 946	23 531	-2 585	-11%
3	Привлеченные средства	24 770	25 749	-979	-4%
4	Собственные средства	4 711	4 562	149	3%
5	Чистые процентные доходы (ЧПД)	2 062	2 087	-25	-1%
6	Чистые комиссионные доходы (ЧКД)	464	457	7	2%
7	Операционная прибыль	3 872	4 456	-584	-13%
8	Административные и прочие операционные расходы	2 805	3 071	-265	-9%
9	Чистый операционный доход	1 067	1 385	-319	-23%
10	Резервы на возможные потери	-703	-751	48	-6%
11	Прибыль (убыток) до налогообложения	363	634	-271	-43%
12	Чистая прибыль (убыток) ¹³	183	456	-273	-60%
Показатели эффективности, в %					
13	Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	72.5	68.9	3.5	5%

Кредитный портфель показал снижение на 2 585 млн руб. (или на 11%) и составил по итогам 2020 года 20 946 млн руб.

Собственные средства группы составили 4 711 млн руб., увеличившись на 149 млн руб. (или на 3%) по сравнению с прошлым годом.

По итогам 2020 года группа сгенерировала операционную прибыль в размере 3 872 млн руб., что на 584 млн руб. (или на 13%) меньше показателей прошлого года. Тем не менее, группа полностью покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности.

Главный показатель операционной эффективности, чистый операционный доход, составил 1 067 млн руб. По результатам деятельности за 2020 г. чистая прибыль Банковской группы без учета СПОД составила 183 млн руб., в том числе чистая прибыль головной организации без учета СПОД 187 млн руб. (163 млн руб. после СПОД).

¹² На основе данных консолидированной отчетности по РСБУ.

¹³ Финансовый результат в консолидированной отчетности банковской группы отражен без учета СПОД.

4.8. Реализация Стратегии развития Группы

Стратегия развития Банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2019-2022 гг. (далее – Стратегия) утверждена решением Наблюдательного совета 29 октября 2019 года. В прошедшем стратегическом периоде Банк сфокусировал свою деятельность на формирование «цифрового фундамента», развитие цифровых каналов, формирование новых цифровых команд.

По итогам 2020 года Банк запустил новое мобильное приложение для физических лиц «АЭБ Онлайн 3.0» собственной разработки, всего число активных пользователей мобильного приложения увеличилось в 2 раза и превысило 50 000, участниками программы лояльности «Свои» стали более 30 000 клиентов, Банк смог существенно увеличить объем операций и остатки по пластиковым картам. Проекты по созданию первого этапа «кредитной фабрики» в розничном и корпоративном блоке находятся на завершающей стадии. Важным достижением стал двукратный рост численности «цифровой команды» Банка и создание выделенных продуктовых команд в розничном и корпоративном блоке.

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

- собственные средства (капитал) составили 4 523 млн руб.;
- чистая прибыль 163 млн руб.;
- кредитный портфель (нетто) 21 109 млн руб.;
- привлеченные средства 24 522 млн руб.;
- рентабельность активов ROA 0,5%
- рентабельность капитала ROE 5,4%
- отношение операционных расходов к чистым операционным доходам CIR 69,1%.

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

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

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

- Достижение целевого состояния проектного управления и проектного офиса;
- Повышение зрелости управления стратегическими КПЭ, продуктами и сервисами, проектами и скоростью их реализации через определение уровней ответственности и взаимодействия в матрице ролей;
- Развитие человеческого капитала через новую систему развития сотрудников Банка и совершенствования системы мотивации, в первую очередь для цифровых команд Банка.

Также, для своевременного реагирования на новые вызовы рынка и максимального использования достигнутых трансформационных изменений планируется ежегодная актуализация дорожной карты реализации стратегических инициатив во 2-м квартале 2021 года.

4.9. Перспективы развития Группы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реализуя государственную задачу по поддержке субъектов МСП Банк продолжит расширять доступность финансовых услуг для субъектов МСП, в частности, в рамках Постановления Правительства 1764 продолжит предоставлять льготные продукты 8,5 (для целей пополнения оборотных средств и инвестиционных целей) и 9,95 (на цели развития предпринимательской деятельности для микропредприятий).

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

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

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

ООО «АЭБ Партнер». Цель деятельности микрофинансовой компании – предоставление в Республике Саха (Якутия) полного комплекса финансовых услуг малообеспеченному населению, малому и микро-бизнесу.

На 2021 год перед компанией стоят следующие задачи:

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

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

ООО «Саюри». В настоящее время по Проекту строительства круглогодичного тепличного комплекса в с. Сырдах завершаются работы по строительству 1 этапа 3 очереди строительство 4-х тепличных блоков площадью 0,8 Га.

Общество приступило к завершающему 2 этапу 3 очереди Проекта строительства круглогодичного тепличного комплекса в с. Сырдах.

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

Общая строительная готовность фундаментов теплиц составляет 35%.

Плановый срок ввода объекта в эксплуатацию – октябрь 2021 г.

5. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

5.1. Обзор системы корпоративного управления

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

Система корпоративного управления основана на следующих принципах корпоративного управления:

- обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров;
- осуществление Наблюдательным советом стратегического управления Банком, определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля, контроль деятельности исполнительных органов Банка, а также реализация иных ключевых функций;
- подотчетность Наблюдательного совета акционерам Банка;
- принятие Наблюдательным советом решений, отвечающих интересам Банка и его акционеров;
- вхождения в состав Наблюдательного совета независимых директоров;
- предоставление исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно и исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетности исполнительных органов Банка Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка;
- создание в Банке эффективно функционирующей системы управления рисками и внутреннего контроля, направленной на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей;
- своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о ее финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;

- эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов его акционеров;
- определение приоритетных целей устойчивого развития.

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

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

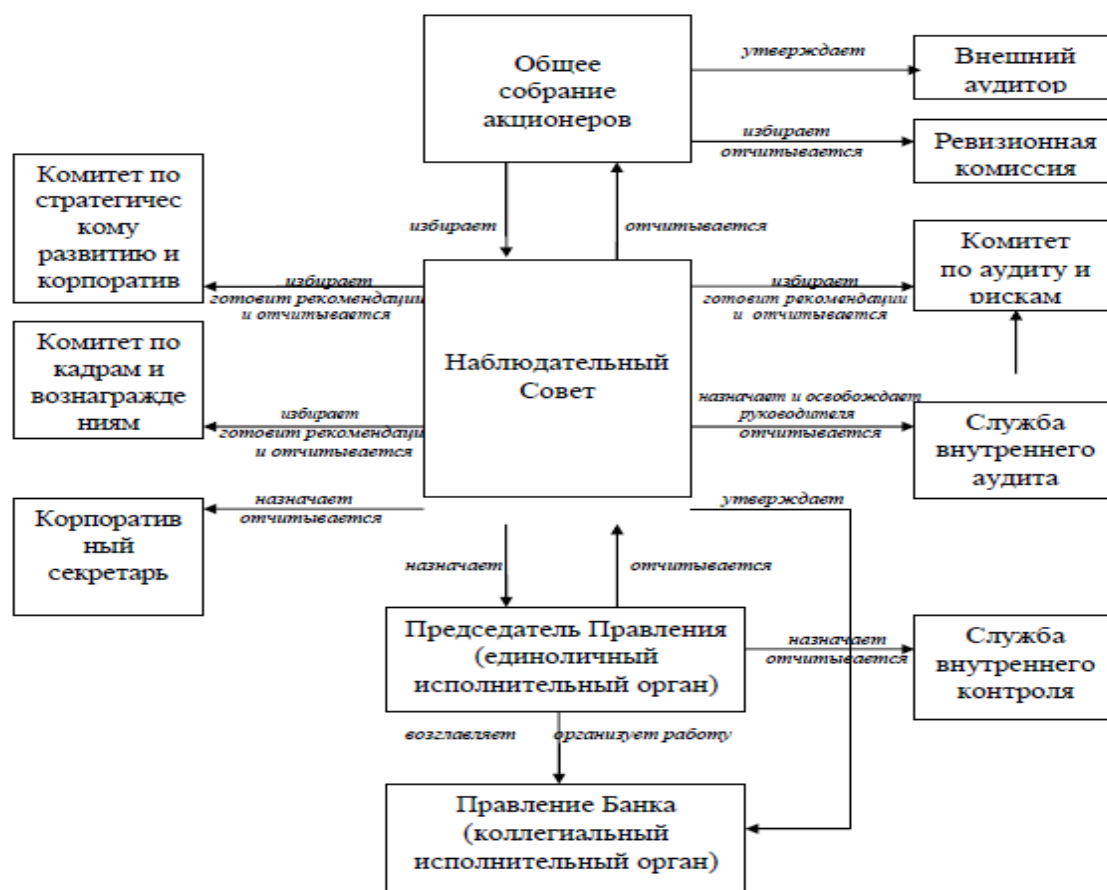
В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами.

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

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

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

Схема 3 – Структура органов управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



Развитие системы корпоративного управления в 2020 году

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

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

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

- Утверждено Положение о разработке, утверждении, мониторинге и контроле хода реализации Стратегии развития банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- Утверждена Политика обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- Внесены изменения в Положения о Комитетах Наблюдательного совета;
- Утверждена Политика по вопросам проведения внешнего аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- Утверждена Политика оплаты труда АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;

- Утверждены Изменения № 1 в Порядок внутренней оценки деятельности Службы внутреннего аудита;
- Утверждены Изменения №1 в Порядок проведения проверок Службы внутреннего аудита.

5.2. Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров – высший орган управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Путем голосования по вопросам повестки дня собраний акционеров собственники Банка реализуют свои права, связанные с участием в его управлении. В соответствии с п. 1 ст. 47 ФЗ №208-ФЗ «Об акционерных обществах» общество обязано ежегодно проводить Годовое общее собрание акционеров в срок, установленный в соответствии с действующим законодательством, не ранее 1 марта и не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

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

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

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

Внеочередное Общее собрание акционеров 18 мая 2020 года

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

На собрании были рассмотрены вопросы:

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

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

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

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

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

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

Годовое Общее собрание акционеров 29 сентября 2020 года

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

В годовом Общем собрании акционеров, путем направления бюллетеней, приняли участие акционеры Банка, являющиеся владельцами в совокупности 3 154 282 650

обыкновенных именных акций Банка, что составляет 99,9429 % от общего количества голосов.

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

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

По итогам годового Общего собрания акционеров был оформлен Протокол №01 от 02 октября 2020 г.

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

Таблица 4 - Распределение прибыли по результатам 2019 года

№ п/п	Наименование статей, фондов	%	за 2019 год тыс. руб.
1	Выплата дивидендов	2,08	6 681
Формирование фондов/погашение убытков			
2	Резервный фонд	0	0
3	Фонд акционирования работников	2,52	8 102
4	Непокрытый убыток	95,40	306 031
	Всего	100,0	320 814

На годовом Общем собрании акционеры приняли решение о выплате дивидендов по итогам 2019 года в размере 0, 00211685693 руб. на 1 акцию.

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

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

По итогам голосования в состав Наблюдательного совета были избраны:

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

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

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

5.3.Наблюдательный совет

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, являясь одним из важнейших элементов системы корпоративного управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка, действует на основании российского законодательства, Устава (утвержденного протоколом Общего собрания акционеров №05 от 02.04.2015) и Положения о Наблюдательном совете (утверждено в новой редакции на внеочередном Общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО протоколом №04 от 07.12.2018).

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

Основными задачами Наблюдательного совета являются участие в выработке и принятии Стратегии развития Банка, формирование исполнительных органов Банка и

контроль их деятельности, организация эффективного функционирования системы внутреннего контроля, управления рисками и капиталом.

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

Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Состав Наблюдательного совета на 01.01.2020 года включал в себе следующих членов:

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

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

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

На Годовом общем собрании акционеров 29 сентября 2020 года был избран состав Наблюдательного совета в количестве 7 человек.

Таблица 5 – Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

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

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

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

- Осуществление стратегического управления деятельностью Банка;
- Ежеквартальный мониторинг исполнения планов работы и исполнения бюджета Банка;
- Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы, рассмотрение отчетов о состоянии и эффективности системы управления рисками и капиталом Банка и банковской группы;
- Утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;
- Рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

- Рассмотрение полугодовых отчетов о результатах внутреннего контроля, и оценки эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- Принятие решений об участии и прекращении участия Банка в других организациях.
- Полный перечень функций Наблюдательного совета изложен в Положении о Наблюдательном совете. Данный документ размещен на официальном сайте Алмазэргиэнбанка по адресу: <http://www.albank.ru/>, в разделе «Акционерам и инвесторам».

Председатель Наблюдательного совета

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

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

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

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

Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, избранный 29 сентября 2020 года на Годовом общем собрании акционеров								
	Председатель Наблюдательного совета	Заместитель Председателя Наблюдательного совета	Председатель Комитета по аудиту и рискам	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям	Председатель Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению	Член Комитета по аудиту и рискам	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям	Член Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению
Бычков Кирилл Евгеньевич								

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

Бычков Кирилл Евгеньевич

Председатель Наблюдательного совета с 13 октября 2020 года

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2020 г. – Первый Заместитель Председателя Правительства Республики Саха (Якутия).

2018 – 2020 гг. – Заместитель Председателя Правительства Республики Саха (Якутия).

2017 - 2018 гг. – И. о. Генерального директора Корпорации развития Московской области.

2016-2017 гг. – Советник заместителя Председателя Правительства Московской области – Министра инвестиций и инноваций Московской области секретариата заместителя Председателя Правительства Московской области – министра инвестиций и инноваций Московской области администрации Губернатора Московской области.

2016-2016 гг. – Советник заместителя Председателя Правительства Московской области секретариата заместителя Председателя Правительства Московской области – министра инвестиций и инноваций Московской области администрации Губернатора Московской области.

2015 – 2016 гг. – Заместитель Генерального директора ООО «Баштрейд», Советник Генерального директора ООО «Баштрейд».

Также занимает должность Председателя Совета директоров АО «Сахатранснефтегаз».

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

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

Григорьева Евгения Васильевна

Член Наблюдательного совета с 05.12.2018 г.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 01.05.2020 г. – Профессиональный поверенный.

2011 – 2020 гг. – Министр имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия).

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

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

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

Семенов Анатолий Аскалонович

Член Наблюдательного совета с 18.05.2020 г.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2018 г. – Министр инноваций, цифрового развития и инфокоммуникационных технологий Республики Саха (Якутия)

2012 – 2018 гг. – Директор Государственного автономного учреждения Республики Саха (Якутия) «Технопарк «Якутия»»

Также занимает должности Председателя Совета директоров АО «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)», Заместителя Председателя Совета директоров АО «Венчурная компания «Якутия».

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

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

Саввинов Данил Семенович

Член Наблюдательного совета с 18.05.2020 г.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 18.12.2020 г. – Заместитель Генерального директора по экономике и финансам Акционерного общества «Авиакомпания «Якутия».

Декабрь 2019 – декабрь 2020 гг. – Первый заместитель Министра экономики Республики Саха (Якутия).

Май 2019 – декабрь 2019 гг. – Советник Председателя Правительства Республики Саха (Якутия).

Октябрь 2017 – октябрь 2018 гг. – Министр жилищно-коммунального хозяйства и энергетики Республики Саха (Якутия)

Январь 2017 – октябрь 2017 гг. – Первый заместитель Генерального директора по экономике и финансам ГУП «ЖКХ Республики Саха (Якутия)».

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

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

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

Филиппов Дмитрий Васильевич

Независимый член Наблюдательного совета с 23.09.2016, ранее входил в состав Наблюдательного совета в качестве независимого директора период с 27.06.2014 г. по 28.06.2016 г., с 23.09.2016 по 15.06.2018, с 15.06.2018 по 05.12.2018, с 05.12.2018 по 27.06.2019, с 27.06.2019 по 18.05.2020, с 18.05.2020 по 29.09.2020.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

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

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

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

Родился в 1973 году. В 1994 году окончил Уральский институт народного хозяйства по специальности «Международные экономические отношения», квалификации «Экономист со знанием иностранного языка». В 2016 году окончил НИУ «Высшая школа

экономики» по направлению «Менеджмент», магистерская программа «Управление в высшем образовании».

Кандидат экономических наук.

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

Кондрашин Александр Игоревич

Член Наблюдательного совета с 05.12.2018 г.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

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

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

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

Также занимает должность члена Совета директоров ООО «СЭЙБИЭМ».

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

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

Долгунов Николай Николаевич

Член Наблюдательного совета с 27.06.2019 г.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 05.02.2019 года Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

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

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

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

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

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

Введение в должность членов Наблюдательного совета

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

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

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

Работа Наблюдательного совета

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2020 году состоялось 25 заседаний Наблюдательного совета, на которых было рассмотрено 149 вопросов.

Таблица 7 - Статистика заседаний Наблюдательного совета:

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

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

Член Наблюдательного совета	Принял участие в заседаниях	Очные заседания		Заочное голосование
		Личное участие	Письменное мнение	

Солодов В. В.	5 из 5	1 из 1 / 100%	-	4 из 4 / 100%
Багынанов П. Н.	7 из 10	2 из 2 / 100%	-	5 из 8 / 62,5%
Григорьева Е. В.	8 из 10	1 из 2 / 50%	-	7 из 8 / 87,5%
Данилова М. А.	10 из 10	2 из 2 / 100 %	-	8 из 8 / 100%
Филиппов Д. В.	10 из 10	2 из 2 / 100 %	-	8 из 8 / 100%
Долгунов Н. Н.	10 из 10	2 из 2 / 100 %	-	8 из 8 / 100%
Кондрашин А. И.	8 из 10	2 из 2 / 100 %	-	6 из 8 / 75%

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

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

В течение 2020 года Наблюдательным советом Банка рассматривались следующие вопросы:

Контрольная среда:

- Рассмотрение Отчета о работе Службы внутреннего аудита (ежеквартально);
- Утверждение Плана работы Службы внутреннего аудита на 2020 год;
- Утверждение Порядка оценки деятельности Службы внутреннего аудита в новой редакции;
- Рассмотрение результатов самооценки Службы внутреннего аудита за 2019 год;
- Рассмотрение Отчета по управлению регуляторным риском за 2019 год;
- Рассмотрение Отчета Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (ежеквартально);
- Рассмотрение Отчета о результатах реализации Правил Внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- Рассмотрение информации о состоянии системы информационной безопасности Банка (раз в полугодие).

Управление рисками и капиталом:

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

Кадры и вознаграждения:

- Рассмотрение результатов исполнения КПЭ за 2019 год;
- Утверждение целевых значений КПЭ на 2020 год;
- Утверждение Изменений к Положению о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- Рассмотрение Заключения по результатам независимой оценки системы оплаты труда АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2020 г.;
- О результатах оценки Службой внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- Согласование кандидатур в органы управления дочерних обществ;
- Согласование участия членов Правления в органах управления других организаций;

Стратегическое развитие:

- Мониторинг исполнения Стратегии развития Банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2019-2022 гг.;
- О реализации собственных размещенных акций АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО третьим лицам;
- Утверждение Отчета о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка, бизнес-плана (ежеквартально);

- Рассмотрение Отчетов по итогам деятельности за 2019 год дочерних компаний;
- Рассмотрение информации о ходе процесса кредитования застройщиков в рамках государственного-частного партнерства по строительству детских дошкольных садов (ежеквартально);
- Утверждение Программы управления непрофильными активами;
- Утверждение Отчета и Плана по реализации непрофильных активов и Плана по реализации непрофильных активов;
- Рассмотрение Отчетов об исполнении Кредитной и Депозитной политик Банка за 2019 год.

Корпоративное управление:

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

Дополнительные вопросы, рассмотренные в 2020 году:

- Утверждение Решений о дополнительном выпуске ценных бумаг (корпоративное управление);
- О рассмотрении Отчета о результатах реализации Правил Внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ и рекомендации по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- Об утверждении Положения о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в новой редакции;
- О предоставлении предварительного согласия на совершении сделки, в которой имеется заинтересованность;
- О рассмотрении Отчета по управлению регуляторным риском (compliance) АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и Банковской группы за 2019 год;
- О ходе реализации Антикоррупционной политики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его Банковской группы за 2019 год (корпоративное управление);
- Введение в должность (Board induction) вновь избранных членов Наблюдательного совета (корпоративное управление);
- О рассмотрении аудиторского заключения, составленной АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», по консолидированной финансовой отчетности банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2019 год, с участием аудиторов (г. Москва);
- О рассмотрении аудиторского заключения, составленной ООО «Листик и Партнеры», по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, за 2019 год, с участием аудиторов (г. Челябинск);
- Утверждение Кодекса деловой этики АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его банковской группы (корпоративное управление);
- О предварительном рассмотрении Годового отчета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2019 год (корпоративное управление);
- О принятии рекомендаций Годовому общему собранию акционеров по распределению прибыли и убытков за 2019 год; по размеру дивидендов;
- Утверждение Политики в области устойчивого развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его банковской группы (корпоративное управление);
- Утверждение Политики по вопросам внешнего аудита;
- Утверждение Политики обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (корпоративное управление);
- Утверждение Политики оплаты труда АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- Утверждение Положения о разработке, утверждении, мониторинге и контроле хода реализации Стратегии развития банковской группы.

Таблица 10 – Номера и даты протоколов заседаний Наблюдательного совета

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

5.4. Комитеты Наблюдательного совета

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

При Наблюдательном совете функционируют следующие Комитеты:

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

Комитет по аудиту и рискам

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

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

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

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

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

- Филиппов Дмитрий Васильевич, Председатель Комитета, независимый директор, член Наблюдательного совета;
- Григорьева Евгения Васильевна, Заместитель Председателя Комитета;
- Семенов Анатолий Аскалонович, член Комитета,
- Саввинов Данил Семенович, член Комитета.

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

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

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

Форма проведения	Протокол, дата
Заочное голосование	№09 от 10.02.2020 г.
Заочное голосование	№10 от 03.03.2020 г.
Очное заседание	№11 от 17.03.2020 г.
Заочное голосование	№12 от 14.04.2020 г.

Заочное голосование	№13 от 21.04.2020 г.
Очное заседание	№14 от 14.05.2020 г.
Заочное голосование	№15 от 06.07.2020 г.
Очное заседание	№16 от 06.08.2020 г.
Заочное голосование	№17 от 24.08.2020 г.
Заочное голосование	№18 от 08.09.2020 г.
Заочное голосование	№01 от 09.11.2020 г.
Заочное голосование	№02 от 26.11.2020 г.
Очное заседание	№03 от 07.12.2020 г.
Заочное голосование	№04 от 16.12.2020 г.

Всего за 2020 год было проведено 14 заседаний Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, в том числе в форме совместного присутствия проведено 4 заседания, в форме заочного голосования 10 заседаний.

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

Всего было рассмотрено 60 вопросов. Среди них были такие вопросы, как рассмотрение на ежеквартальной основе отчетов о работе Службы внутреннего аудита, в том числе об итогах проверок, проведенных Службой внутреннего аудита, утверждение планов СВА, предварительное ежеквартальное рассмотрение отчетности Банка и банковской группы, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), в том числе Отчета о размере капитала Банка и банковской группы, Отчета о выполнении обязательных нормативов, Отчета о значимых рисках, а также ежегодное рассмотрение отчета о результатах стресс-тестирования, были предварительно рассмотрены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом Банка и Банковской группы. Кроме этого предварительно рассматривались отчеты Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, информация о состоянии системы информационной безопасности, отчет по финансовому мониторингу, отчет по управлению регуляторным риском (Compliance), предварительно рассматривалась Политика взаимодействия с внешним аудитором. В рамках ежегодных встреч в декабре 2020 года была проведена встреча с внешним аудитором по рассмотрению отчета по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 1 полугодие 2020 года, АО «ПрайсвотерхаусКуперАудит» (г. Москва).

Комитет по кадрам и вознаграждениям

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

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

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям с 01.01.2020 года по 18.05.2020 года входили:

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

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

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

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

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

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

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№04 от 03.03.2020 г.
Заочное голосование	№05 от 13.04.2020 г.
Заочное голосование	№06 от 07.08.2020 г.
Заочное голосование	№07 от 24.08.2020 г.

Очное заседание	№01 от 22.10.2020 г.
Заочное голосование	№02 от 10.11.2020 г.
Заочное голосование	№03 от 26.11.2020 г.
Заочное голосование	№04 от 09.12.2020 г.
Очное заседание	№05 от 17.12.2020 г.

Всего за 2020 год было проведено 9 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, из них проводилось 3 в форме совместного присутствия, и 6 заочных заседаний.

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

Комитет по стратегическому развитию и корпоративному управлению

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

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

В состав Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению с 01.01.2020 г. по 18.05.2020 г. входили:

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

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

- Семенов Анатолий Аскалонович, Председатель Комитета;
- Кондрашин Александр Игоревич – Заместитель Председателя Комитета;
- Саввинов Данил Семенович – член Комитета;
- Долгунов Николай Николаевич – член Комитета.

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

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

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

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№06 от 10.02.2020 г.
Очное заседание	№07 от 02.03.2020 г.
Очное заседание	№08 от 16.03.2020 г.
Очное голосование	№09 от 14.04.2020 г.
Заочное голосование	№10 от 24.04.2020 г.
Заочное голосование	№11 от 14.05.2020 г.
Заочное голосование	№12 от 07.07.2020 г.
Очное заседание	№13 от 20.07.2020 г.
Заочное голосование	№14 от 17.08.2020 г.
Очное заседание	№01 от 23.10.2020 г.

Заочное голосование	№02 от 10.11.2020 г.
Очное заседание	№03 от 30.11.2020 г.
Заочное голосование	№04 от 08.12.2020 г.

Всего за 2020 год было проведено 13 заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, из них 7 заседания в форме совместного присутствия, 6 заседаний в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 28 вопросов. Среди них были такие вопросы, как предварительное рассмотрение результатов мониторинга Стратегии развития Банковской группы на 2019-2022гг., предварительное рассмотрение ежеквартальных отчетов о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка, Отчета о работе по сокращению просроченной задолженности, по работе с непрофильными активами, о ходе процесса кредитования застройщиков в рамках проекта ГЧП, о предварительном рассмотрении новой редакции Антикоррупционной политики, Кодекса деловой этики, предварительное рассмотрение Плана спонсорской помощи и отчета о его исполнении, предварительное рассмотрение внутренних документов, вопросы участия Банка в дочерних обществах, рекомендации по распределению прибыли по результатам 2019 года, результаты самооценки качества корпоративного управления, процедурные вопросы.

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

5.5. Корпоративный секретарь

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

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

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

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

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

В сферу ответственности Корпоративного секретаря входит:

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

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

Кривцова Татьяна Ивановна

Корпоративный секретарь

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

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года

Корпоративный секретарь АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

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

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

Не является аффилированным лицом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

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

5.6. Правление АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

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

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

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

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

Состав Правления (по состоянию на 31.12.2020 г.)

Долгунов Николай Николаевич

Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

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

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

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

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

Мыреев Анатолий Николаевич

Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

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

2016 – 2017	Руководитель проекта Проектный офис АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
2015 – 2016	Начальник управления планирования и бюджетирования Департамента анализа и планирования АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Родился в 1986 году. В 2004 году окончил Якутский государственный университет имени М.К. Аммосова по специальности «Финансы и кредит», квалификация «Экономист». Кандидат экономических наук.

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

Табунанов Анатолий Семенович

Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года	Заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
-------------	---

Также занимает должность Председателя Совета директоров ООО «АЭБ АйТи», Председателя Совета директоров ООО МФК «АЭБ Партнер», члена Совета директоров ООО «АЭБ Капитал».

Родился в 1963 году. В 1985 году окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «Промышленное и гражданское строительство», квалификации «Инженер-строитель», в 2002 году окончил Якутский экономико-правовой институт (филиал) Академии труда и социальных отношений по специальности «Финансы и кредит», квалификации «Экономист».

Имеет почетное звание «Заслуженный работник народного хозяйства Республики Саха (Якутия)», 2018 год.

Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 года составляет 0,0094%.

Платонова Светлана Петровна
*Заместитель Председателя Правления – Главный бухгалтер АКБ
«Алмазэргиэнбанк» АО*

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

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

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

2013-2018 Заместитель Председателя Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

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

Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» на 31.12.2020 года составляет 0,0094%.

Николаева Мотрена Васильевна

Член Правления

Директор по персоналу АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2019 года Директор по персоналу АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

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

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

Доля участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2020 года составляет 0,0094%.

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

Вознаграждение членам Наблюдательного совета за 2020 год определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Положение), утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол № 01 от 26 июня 2015 года).

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

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

Таблица 17 - Информация о вознаграждении и компенсациях членам Наблюдательного совета в 2020 году

Элементы Положения о вознаграждении	Элементы вознаграждения		Компенсационные выплаты
	Базовое вознаграждение	Дополнительное вознаграждение	
Цели	Стимулирование личного участия в заседаниях Наблюдательного совета	Стимулирование личного участия в работе Комитетов Наблюдательного совета	Компенсация расходов, связанных с участием в заседаниях Наблюдательного совета
Критерии определения размера	Фактическое участие в заседании Наблюдательного совета не менее, чем в 75% проведенных заседаний	Участие в работе Комитетов	Фактически понесенные расходы
		За выполнение обязанностей	

Виды дополнительных выплат	-	Члена Комитета	Председателя Комитета	Председателя Набсовета	-проезд до места проведения и обратно всеми видами транспорта; -расходы по найму жилья; -расходы, связанные с получением профессиональных консультаций
		10%	20%	30%	
Максимально возможные выплаты	100% выплаты при условии участия в 75% заседаний Наблюдательного совета	За участие и выполнение обязанностей в работе Комитетов – 100% выплата надбавок			
Сроки выплат	В течение 15 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров	В течение 15 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров			В течение 15 рабочих дней со дня поступления документов, подтверждающих фактические расходы
Сумма за I полугодие 2020г. (выплачено в октябре 2020 г.)	2 000 000,00	400 000,00			-
Сумма за II полугодие 2020г.	Суммы за II полугодие 2020 г. (подлежат выплате в июле 2021 года после принятия решений Годовым Общим собранием акционеров)				-

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

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

Структура оплаты труда и мотивации риск-тейкеров и риск-контролеров включает фиксированную и переменную составляющие, которые выплачиваются в соответствии с Положением о системе оплаты труда и стимулирования работников АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (утверждено протоколом № 130 от 20.06.2015 г.) и Положением о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений,

осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (утверждено протоколом № 14 от 05.03.2020 г.)

Переменная часть риск-тейкеров структурно состоит из двух частей: немедленной и отложенной выплат, при этом отложенная часть выплачивается не ранее чем через 3 года и при условии выполнения целевых значений по установленным показателям эффективности в течение этого периода. Выплаты по немедленной части за 2020 год в соответствии с Положением будут произведены в 2021 году.

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

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

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

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

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

В 2020 г. был уволен по собственному желанию 1 сотрудник, относящийся к лицам, принимающим риски. Общий объем выплат при увольнении лиц, принимающих риски, произведенных в отчетном году, составил 173 тыс. руб. Наиболее крупная выплата - 173 тыс. руб. Данная выплата относится к выплатам в соответствии с Трудовым Кодексом РФ.

Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски, за 2019 год, начисленных в 2020 году, составил 2 894 тыс. руб., увеличив общий объем вознаграждения. Корректировки были произведены в связи с уточнением исполнения КПЭ за 2019 год.

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

5.8. Управление рисками

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

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

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

Для реализации главной цели управления рисками Банком выполняются следующие задачи:

- выявление и отбор значимых рисков, оценка и агрегирование значимых рисков;
- определение параметров риск-аппетита;
- определение совокупного объема необходимого капитала для покрытия всех значимых и потенциальных рисков, присущих деятельности Банка, плановой (целевой) структуры капитала, источников его формирования и текущей потребности в капитале;

- оценка и контроль за достаточностью имеющегося в распоряжении капитала;
- стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка по отношению к значимым рискам, анализ и учет результатов при планировании капитала;
- распределение капитала по системе лимитов, установление показателей профиля рисков и их предельных значений с учетом соблюдения обязательных нормативов и параметров риск-аппетита;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, мониторинг уровня значимых рисков, эскалация нарушения установленных ограничений по рискам;
- информирование органов управления Банка об уровне принятых рисков в рамках отчетности по ВПОДК;
- оценка эффективности применяемых методов управления рисками, совершенствование системы управления рисками в случае выявления новых факторов риска и отражение этих изменений во внутренних нормативных документах;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками.

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России №199-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №199-И).

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

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования и резервирования. Благодаря установлению лимитов кредитного риска системы ключевых индикаторов и их пороговых (предельных и или сигнальных значений), Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам связанных заемщиков.

Риск концентрации

Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к

значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и их способности продолжать свою деятельность.

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

Банк выделяет следующие виды риска концентрации:

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

Процентный риск по банковской книге

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

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

Система управления операционным риском в Банке полностью интегрирована в общий процесс управления банковскими рисками на всех уровнях.

Стратегический риск

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

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

Регуляторный риск

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

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

В процессе управления регуляторным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- система управления регуляторным риском интегрируется в операционную среду Банка;
- управление регуляторным риском проводится на постоянной основе и затрагивает каждого сотрудника Банка;

– потоки информации и система подотчетности проектируются и функционируют таким образом, чтобы обеспечить эффективное управление регуляторным риском. Внутренние коммуникации в Банке способствуют созданию риск-культуры управления регуляторным риском и оказывают содействие в осуществлении мониторинга и контроля регуляторного риска;

– исполнительные органы Банка несут ответственность за создание эффективной системы управления регуляторным риском и внедрения культуры управления рисками, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по регуляторному риску;

– в рамках системы управления регуляторным риском выявляются и оцениваются источники регуляторного риска, которым подвержена деятельность Банка;

– проводится регулярная оценка уровня рисков, присущих как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам Банка;

– определяются полномочия и ответственность всех участников управления регуляторным риском, в целях исключения возможных конфликтов интересов между участниками управления регуляторным риском внутренними документами Банка.

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

– осуществлен переход на финализированный подход к взвешиванию активов в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И;

– при содействии ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование», разработана методика расчета RAROC по сделкам, продуктам, заемщикам и портфелю в целом;

– внедрена процедура предварительной оценки RWA по сделкам на этапе рассмотрения заявки;

– реализованы мероприятия по совершенствованию управленческой отчетности – осуществлен переход на формирование ежедневной отчетности, проведена работа по автоматизации расчета принятых рисков в разрезе подразделений и финансовых инструментов;

– усовершенствована система показателей, а также процедуры подготовки, утверждения и распределения капитала по подразделениям Банка;

- осуществлялось последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками как на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков;
- совершенствовалась ИТ-инфраструктура управления рисками и инструменты подготовки отчетности по рискам.

Основные приоритеты на 2021 год

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

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

5.9. Внутренний контроль и аудит АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

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

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

Система внутреннего контроля Банка обеспечивает:

- Эффективность и результативность деятельности;

- Эффективность управления активами и пассивами (включая сохранность активов) и управления рисками;
- Достоверность, полноту и своевременность предоставления финансовой и управленческой информации и отчетности;
- Информационную безопасность;
- Соблюдение требований законодательства, нормативных актов, правил и международных стандартов внутреннего аудита;
- Исключение вовлечения Банка и его сотрудников в противоправную деятельность.

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

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

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

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

Комитет по аудиту и рискам

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

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

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

Ревизионная комиссия

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

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

От акционера Банка – Министерства имущественных и земельных отношений РС (Я) (85,96%):

[Иванов Николай Петрович](#) - главный специалист Департамента промышленности, транспорта, связи и финансовой сферы Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия);

Колесов Иван Иванович – заместитель главного бухгалтера АО РСР «Республиканский фондовый центр»;

[Львова Татьяна Иннокентьевна](#) - руководитель Департамента государственного долга Министерства финансов Республики Саха (Якутия).

В 2020 году вознаграждение членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивалось.

Служба внутреннего аудита

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

Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка и функционально подотчетна Наблюдательному совету. Наблюдательный совет утверждает планы работы службы, контролирует их исполнение,

рассматривает отчеты службы о результатах аудиторских проверок и мониторинга системы внутреннего контроля, а также о выполнении рекомендаций Службы внутреннего аудита по устранению выявленных недостатков, анализирует вопросы ресурсного обеспечения, включая назначение руководителя Службы внутреннего аудита.

К компетенции Службы внутреннего аудита относятся:

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

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

Проверки, проводимые СВА, могут быть комплексными, тематическими, внутренними или внеплановыми в зависимости от поставленных целей и имеющихся возможностей. В 2020 году СВА проведено 47 плановых проверок и контрольных мероприятий, кроме того проведено 4 внеплановые проверки и предоставлено 2 консультации.

Наряду с проведением аудиторских проверок и мониторингом системы внутреннего контроля Банка приоритетом СВА является контроль деятельности и координация функции внутреннего аудита дочерних организаций. В 2020 году службой проведено 3 контрольных мероприятия в дочерних организациях.

Служба внутреннего контроля

Для оказания содействия органам управления Банка в эффективном управлении регуляторным риском (риском возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России,

стандартов саморегулируемых организаций, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) в Банке действует Служба внутреннего контроля.

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

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

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

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

Служба финансового мониторинга

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО придает большое значение реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) финансирование распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ). Внутренние

документы Банка, регулирующие деятельность в этой сфере, основываются на принципе «Знай своего клиента», исключения возможности использования продуктов (услуг) для проведения операций по отмыванию преступных доходов и соблюдении российского законодательства.

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

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

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

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

Внешний аудитор

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

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

С целью проведения открытого конкурса по выбору внешнего аудитора подготавливается конкурсная документация, которая впоследствии размещается с извещением о проведении конкурса на официальном портале закупок Российской Федерации www.zakupki.gov.ru.

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

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

После истечения сроков подачи заявок на участие в конкурсе в рамках конкурсных процедур проводятся заседания конкурсной комиссии. В целях выявления лучших условий исполнения договора в соответствии с критериями и в порядке, установленными конкурсной документацией, осуществляется оценка и сопоставление заявок на участие в конкурсе. Критериями оценки заявок являются цена договора, квалификация участников, включая опыт работы и деловую репутацию, методика проведения аудита и иные качественные и функциональные характеристики.

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

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

В 2018 году конкурсной комиссией, состав которой утвержден Комитетом по аудиту и рискам банка, проведен открытый конкурс по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам

2018, 2019 и 2020 годов в соответствии с требованиями российского законодательства и МСФО.

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

- Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (Москва);
- Общество с ограниченной ответственностью «Листик и партнеры» (Челябинск).

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

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

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

5.10. Акционерный капитал

По состоянию на 31.12.2020 г. уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 3 208 084 446 (три миллиарда двести восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) рублей и разделен на 3 208 084 446 (три миллиарда двести восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Все акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

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

По состоянию на 31.12.2020г. у Банка нет размещенных привилегированных акций.

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

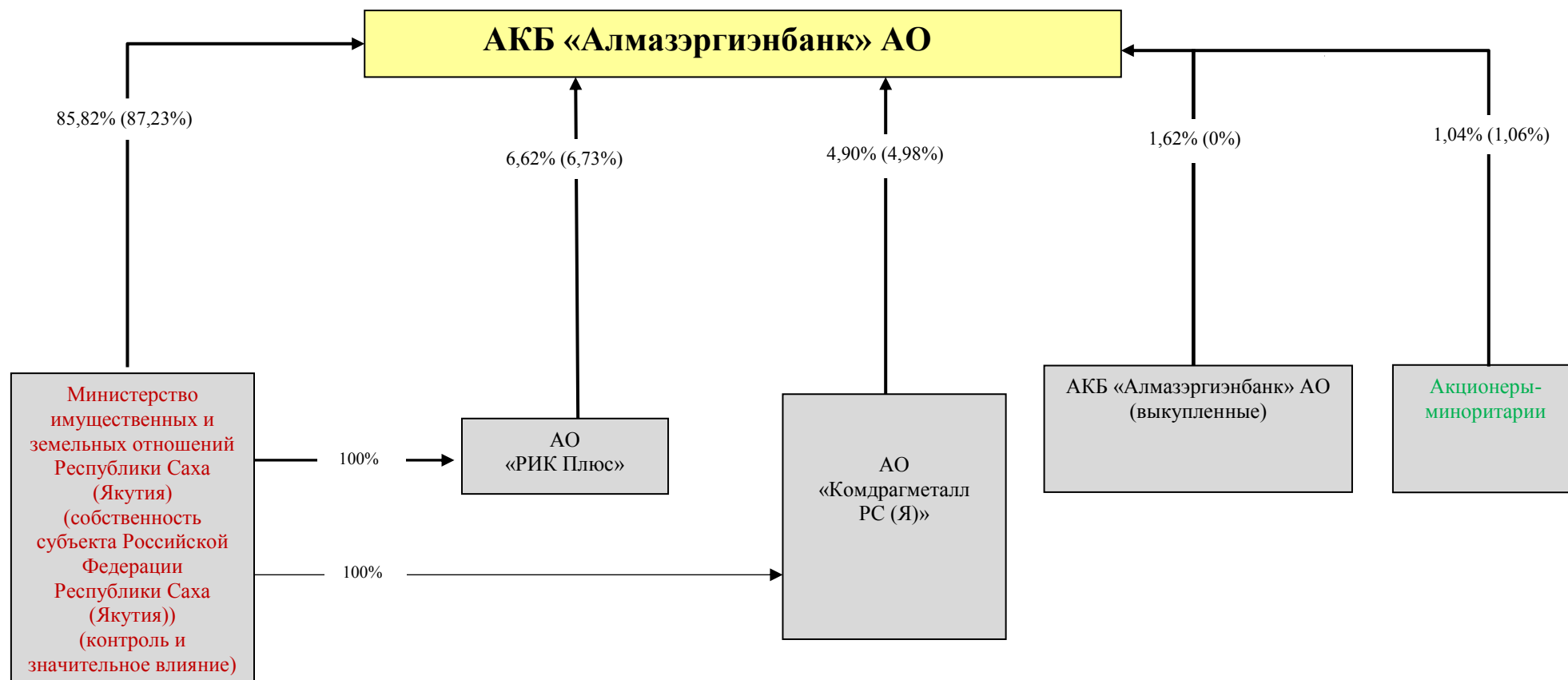
Таблица 20 - Крупнейшие акционеры Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Акционер	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость акций, руб.	Доля в уставном капитале, в процентах
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	2 753 141 617	2 753 141 617	85,8189
Акционерное общество «РИК Плюс»	212 343 770	212 343 770	6,6190
Акционерное общество «Комдрагметалл Республики Саха (Якутия)»	157 196 136	157 196 136	4,9000
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (выкупленные)	51 999 745	51 999 745	1,6209
Прочие юридические и физические лица	33 403 178	33 403 178	1,0412
ИТОГО	3 208 084 446	3 208 084 446	100,0000

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

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года составило 20, в том числе 7 юридических лиц и 13 физических лиц. Банк не осведомлен о наличии акционеров (держателей акций) Банка, владеющих более, чем 1% уставного капитала Банка, помимо указанных выше.

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



5.11. Дивиденды Банка

На Годовом общем собрании акционеров Банка «29» июня 2021 года было принято решение о выплате дивидендов за 2020 год в размере 0,01258010721 на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 1 рубль.

Таблица 21 – Дивидендная история

	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.
Чистая прибыль по РСБУ, тыс. руб.	232 177	- 1 044 787	29 630	320 814	163 095
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, руб.	0,02162744673	0	0,00461795373	0,00208254486	0,01258010721
Общий объем дивидендных выплат, тыс. руб.	49 918	0	14 815	6 681	40 774

Дивидендная политика

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

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

5.12. Раскрытие информации

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

Документом, формализующим уровень открытости и доверия в отношениях между Банком и его акционерами, инвесторами, контрагентами, иными заинтересованными лицами является Информационная политика, которая была утверждена Наблюдательным советом (Протокол №12 от 26.06.2014г.). В соответствии с Порядком раскрытия

информации в сети Интернет и ленте новостей, утвержденным Председателем Правления от 22.08.2016г., определяется состав, порядок и сроки обязательного раскрытия информации Банком путём её опубликования в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и ленте новостей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

6.1. Персонал

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

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

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

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

В 2016 году в периметре банковской группы была создана дочерняя компания АЭБ АйТи, на площадке которой собрали перспективных ребят с компетенциями в области Финтех. В 2019 году сотрудников перевели в головную кредитную организацию, таким образом, тиражируя их знания и опыт на весь банк. Так было создано соответствующее подразделение разработчиков для повышения скорости вывода на рынок новых продуктов и услуг, а также усилено подразделение ИТ-поддержки бизнеса и ИТ-поддержки сотрудников. С этой целью была изменена организационная структура Банка. Для цифровой трансформации Банка в соответствии с новой Стратегией развития Банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2019-2022 годы, созданы Управление инновационного развития, Офис трансформации, в целом усилен ИТ-блок в структуре Банка. В 2020 году тенденция усиления ИТ - направления продолжилась, были созданы

новые продуктовые команды в департаментах корпоративного и розничного бизнеса, а также увеличена численность Управления инновационного развития.

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

Структура персонала

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

Средний возраст персонального состава сотрудников составил 37 лет. Доля сотрудников с высшим образованием составляет 82% общей численности персонала. Женщин работает 63% от всего численного состава. Более 60% численности персонала Банка составляют сотрудники со стажем работы в банке до 5 лет.

Диаграмма 14 - Количество сотрудников Банка в разбивке по полу на конец года за 2017-2020 гг.,

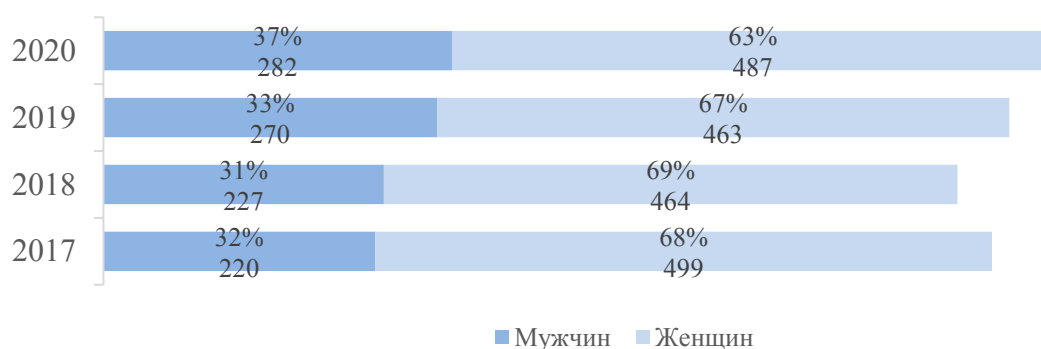


Диаграмма 15 - Количество сотрудников Банка в разбивке по возрасту на конец года за 2017-2020 гг., чел

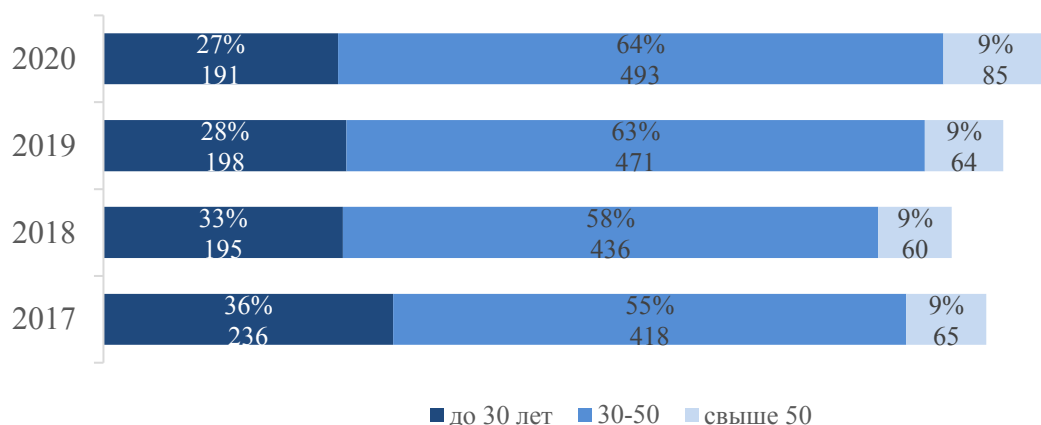


Диаграмма 16 - Количество сотрудников Банка в разбивке по категориям на конец года за 2017-2020 гг., чел

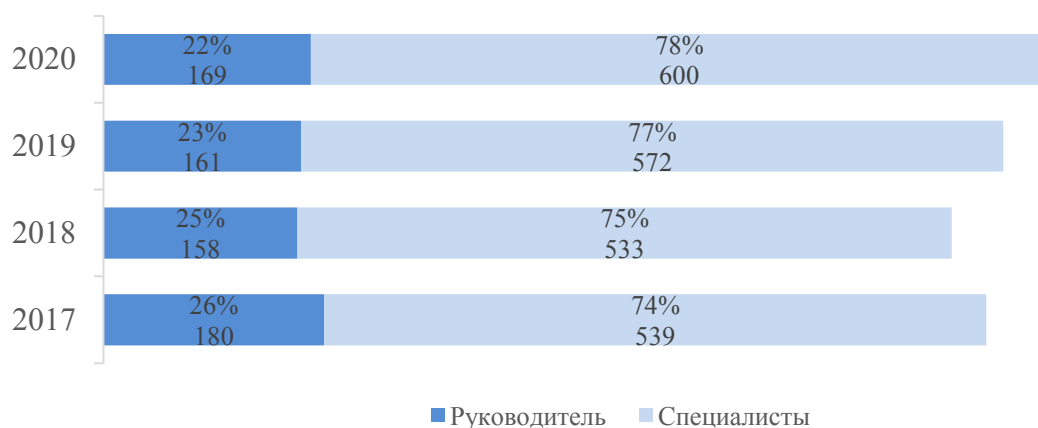
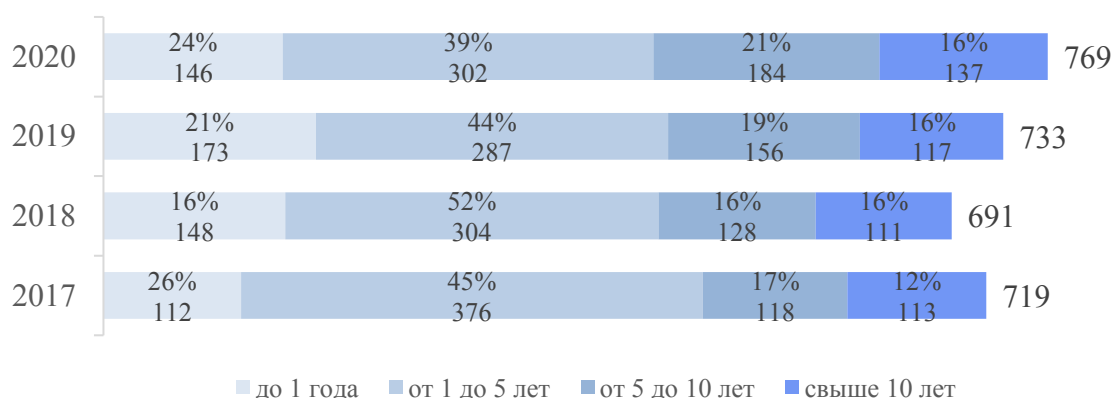


Диаграмма 17 - Количество сотрудников Банка в разбивке по стажу на конец года за 2017-2020 гг., чел



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

Таблица 22 – Показатель стабильности персонала

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

Обучение и развитие

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

В рамках реализации новой стратегии Банка сотрудники Управления инновационного развития приняли участие в конференциях «TeamLead Conf 2020» и «DelEx Conference: DevOps & Test Automation» в г. Москва и дистанционно в

конференциях от организатора JUG Ru Group: Mobius 2020 Piter, Heisenbug (тестирование), HolyJS (JavaScript), DevOops (DevOps), C++ Russia (C++), JPoint (Java), Hydra (Distributed computing), DotNext (.NET).

Для повышения компетенций в области маркетинга и развития бизнеса шестеро сотрудники Банка проходят серию модульных обучающих семинаров, организованных Акционерным обществом «Корпорация развития Республики Саха «Якутия» под темой «Глобальный бизнес» и пятьдесят сотрудников обучились в ООО «ЦОО Нетология-групп» по темам «Повышение личной эффективности» и «Проведение результативных переговоров с клиентами. Эффективная коммуникация». Двое руководителей прошли программу профессиональной переподготовки по теме «Лидерство и влияние в организациях» и один руководитель обучается по теме «Digital MBA».

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

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

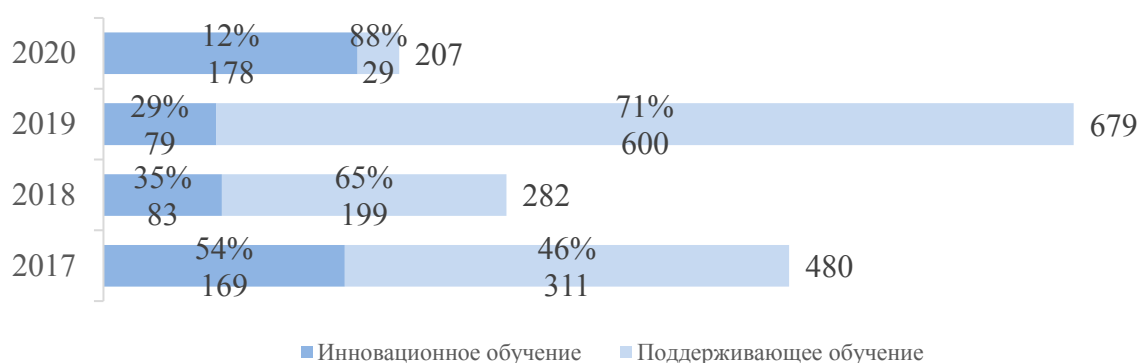
Программы профессиональной переподготовки в РАНХиГС проходят четверо руководителей Банка по темам «Инновационное развитие компании: проектное управление» и «Экономика и управление предприятием».

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

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

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

Диаграмма 18 - Количество сотрудников Банка, прошедших обучение за 2017-2020 гг., чел



Система мотивации и социальная поддержка

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

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

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

Корпоративная культура

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

Внутренние коммуникации – неотъемлемая часть корпоративной культуры Банка и один из главных факторов повышения эффективности деятельности. Сегодня в Банке на первый план выходят задачи своевременного информирования персонала обо всех

изменениях, проектах и событиях, происходящих в Банке, поддержки сотрудничества и обмена знаниями между подразделениями.

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

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

Корпоративные мероприятия

Ежегодно в Банке проводятся четыре масштабных корпоративных мероприятия. Это Спартакиада, национальный праздник «Ысыях», День рождения Банка и празднование Нового года. В связи с пандемией Коронавируса в 2020 году были отменены 2 мероприятия – Спартакиада и национальный праздник «Ысыях».

День рождения Банка.

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

Новый год.

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

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

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

Коронавирус

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

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

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

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

Обеспечено применение в помещениях с постоянным нахождением работников и клиентов бактерицидными облучателями воздуха.

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

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

Охрана труда

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

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

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

Во исполнение Федерального закона №426-ФЗ «О специальной оценке условий труда» в 2020 г. проведена специальная оценка условий труда (СОУТ) на 106 рабочих местах, по результатам которой данные рабочие места Банка отнесены ко 2 классу условий труда (допустимые). Всего по состоянию на 31.12.2020 г. проведена СОУТ на 997 рабочих местах: все рабочие места Банка отнесены ко 2 классу условий труда (допустимые).

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

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

6.2. Ответственное управление ресурсами

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

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

Диаграмма 19. Потребление электроэнергии Группой, 2018-2020 гг, мВт*ч на 1 сотрудника

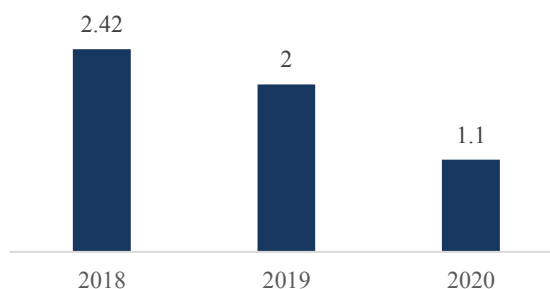
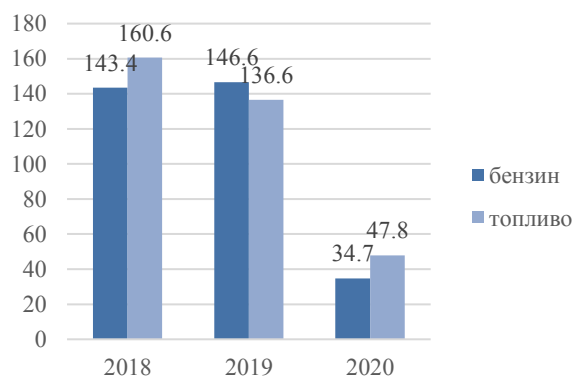


Диаграмма 20. Потребление бензина и топлива Группой, 2018-2020 гг, литр.

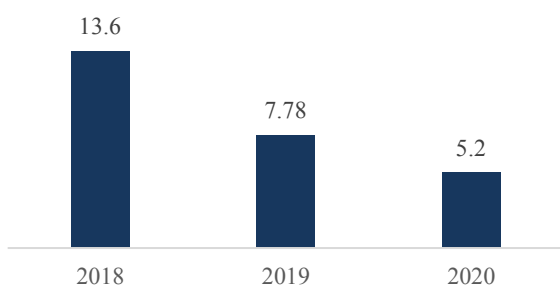


- сокращение потребления энергии;
- сокращение водопотребления;
- организация раздельного сбора мусора;
- сокращение потребления бумаги;
- повышение осведомленности сотрудников в вопросах защиты окружающей среды;
- реализация природоохранных инициатив.

6.3. Социальная ответственность

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

Диаграмма 21. Объем потребляемой воды, 2018-2020гг, тыс. л. на 1 сотрудника



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

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

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

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

Благотворительная и спонсорская деятельность

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

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



Спорт

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

Культура

Банк активно поддерживает проекты культуры и искусства, которые реализуются на территории республики, уделяет большое внимание развитию и популяризации национальной культуры, а также занимается продвижением крупных и значимых проектов на федеральном и международном уровне.

Образование

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

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

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

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

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

Таблица 23 – Отчет о соблюдении Банком кодекса корпоративного управления

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

				№208-ФЗ «Об акционерных обществах». В связи с чем, в действующей редакции Устава предусмотрен срок направления сообщений в соответствии с 208-ФЗ – не позднее чем за 21 день. При этом Банк стремится обеспечивать доступность материалов и информации к собранию не менее, чем за 30 дней до даты его проведения.
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> Данной практики до настоящего момента в Банке, к сожалению, не существовало. При этом, Банк осознает важность соблюдения прав акционеров, поэтому планирует предпринять меры по внедрению данной практики при проведении будущих собраний акционеров.
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	1. В отчетном периоде в соответствии с Федеральным законом от 07.04.2020 № 115-ФЗ, устанавливающим особенности корпоративных процедур в 2020 году, общие собрания акционеров проводились исключительно в форме заочного голосования. 3. Наблюдательным советом Банка не рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях, в связи с тем, что акционеры (всего 19 акционер) находятся компактно на территории присутствия Банка.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.			
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	03.05.2018 был утвержден Порядок выявления крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и поручения согласия на их совершение или последующего их одобрения АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и данным порядком.
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспр. корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.			
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> Вознаграждение исполнительных органов, а также некоторых ключевых руководящих работников производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»; Утверждение отдельного положения по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке состоялось 19.02.2021 года.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Данная процедура в Банке не формализована, тем не менее Председатель Наблюдательного совета всегда доступен для общения со всеми акционерами Банка – акционеры имеют возможность направлять Председателю Наблюдательного совета вопросы и свою позицию по ним лично или через Корпоративного секретаря.
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом,	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> 1. Банком не формализован подход по оценке эффективности

	необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.		работы Наблюдательного совета. При этом, Банк считает, что биографические данные кандидатов в Наблюдательный совет, которые предоставлялись акционерам при подготовке к проведению годового общего собрания, являлись достаточным подтверждением наличия необходимого опыта и знаний у кандидатов. 2. Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета предварительно были рассмотрены кандидаты в состав Наблюдательного совета с точки зрения наличия у них необходимого опыта, профессиональной квалификации, знаний, деловой репутации.
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	В течение 2019-2020 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести

	пользуется доверием акционеров.			качественную самооценку по итогам года. При этом, Банк считает, что составы Наблюдательного совета являются сбалансированными по квалификации, опыту работы, знаниям и деловым качествам. В состав Наблюдательного совета избирается независимый директор. Все кандидатуры рассматриваются на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям. Анализ потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков определяется проведением анкетирования членов Наблюдательного совета.
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	В течение 2019-2020 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года. Имеющийся количественный состав Наблюдательного совета является оптимальным.
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.			
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1, 2 и 3:</u> Банком самостоятельно проводится оценка соответствия кандидатов в члены Наблюдательного совета критериям независимости согласно Кодекса корпоративного управления. Процедура проведения оценки независимости кандидатов формализована в Политике обеспечения преемственности членов Наблюдательного совета (утв. 12.11.2020 года)

2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, что составляет 14,29%.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении общественно существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Во внутренних документах Банка не закреплены требования к независимым директорам по проведению оценки существенных корпоративных действий, связанных с конфликтом интересов и дальнейшему представлению такой оценки Наблюдательному совету. При этом, независимый директор имеет возможность изучать все вопросы, в том числе, касающиеся сделок, делать оценку и выражать свое мнение открыто и независимо на заседаниях Наблюдательного совета.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Частично <u>соблюдается критерий 1:</u> 1. Председатель Наблюдательного совета не является независимым директором. В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, в связи с чем, отсутствует необходимость в определении старшего независимого директора. 2. Роль, права и обязанности председателя

				Наблюдательного совета определены в Положении о Наблюдательном совете.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	В течение 2019-2020 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в том числе смена Председателя Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную оценку по итогам года.
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> В течение 2019-2020 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года. Банком проведен анализ посещаемости заседаний Наблюдательного совета (информация приведена в разделе годового отчета «Корпоративное управление»), по итогам которого, можно сделать вывод о наличии достаточного времени у членов для выполнения своих обязанностей.
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается	

	стоящих перед обществом в определенный период времени задач.		☐ не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Процедура подготовки и проведения заседаний Наблюдательного совета проводится на основании Положения о Наблюдательном совете Банка, в соответствии с которым уведомление о проведении заседания направляется членам Наблюдательного совета за 10 дней.
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Требования о принятии решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, квалифицированным большинством членов Наблюдательного совета, закреплены только в Положении о Наблюдательном совете. Банком планируется включить данное требование при разработке новой редакции Устава.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			

2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 1:</u> 1. Комитет по аудиту и рискам Наблюдательного совета Банка состоит из 3 членов, в том числе 1 независимого директора, который является Председателем Комитета.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> Комитет по кадрам и вознаграждениям состоит из 3 членов, один из которых является независимым директором..
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	<u>Частично соблюдаются критерии 1 и 2:</u> 1. В Банке, исходя из масштабов бизнеса, был создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, включающий в себя функции комитета по номинациям. В состав Комитета входит один независимый директор, 2. Процедура оценки Наблюдательного совета и Комитетов, организация вводного курса для вновь избранных членов Наблюдательного совета; формирование программы обучения – формализованы в Политике обеспечения

				преимущества членов Наблюдательного совета (утв. 12.11.2020 года) и Положение о введении в должность новых избранных членов Наблюдательного совета (утв. 12.11.2019 года).
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	<u>Частично</u> <u>соблюдается</u> <u>критерий 1:</u> 1. Независимый директор возглавляет Комитет по аудиту и рискам.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			

2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	В течение 2019-2020 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Регламентом проведения процедуры оценки деятельности Наблюдательного совета в Банке предусмотрено проведение оценки с привлечением внешних экспертов с периодичностью один раз в три года, но фактически внешний эксперт до настоящего времени не привлекался.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1.В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Данный критерий выполняется частично, так как в Банке отсутствует положение о дополнительном вознаграждении Корпоративного секретаря.

4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	В Банке разработано Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета. Вознаграждение исполнительных органов производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом 19.02.2021 года.
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Информация об итогах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда была рассмотрена Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета и Наблюдательным советом.

4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	☐соблюдается ☒частично соблюдается ☐не соблюдается	В Банке разработано Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Вознаграждение исполнительных органов производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом 19.02.2021 года.
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	☐соблюдается ☒частично соблюдается ☐не соблюдается	В Банке разработано Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета. Вознаграждение исполнительных органов производится в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении

				нарушения в ее системе оплаты труда». Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом 19.02.2021 года.
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	☒соблюдается ☐частично соблюдается ☐не соблюдается	
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	☐соблюдается ☐частично соблюдается ☐не соблюдается	Поскольку в Банке не предусмотрено предоставление акций в качестве вознаграждения членам Наблюдательного совета, данный критерий для Банка не актуален.
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные	☒ соблюдается	

	либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 2:</u> Информация об итогах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в рамках Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении в ее системе оплаты труда» была рассмотрена Комитетом по аудиту и рискам в составе отчета об итогах проверок, проведенных Службой внутреннего аудита (протокол №06 от 24.02.2021 г.)
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций (опционов или других производных	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). 2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право	☐ соблюдается ☐ частично соблюдается ☒ не соблюдается	Программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (финансовых инструментов, основанных на акциях

	финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.		Банка) разработана и утверждена Наблюдательным советом 19.02.2021 года.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	В соответствии с п. 7.7.5 Договора с единоличным исполнительным органом предусмотрена выплата компенсации в размере трехкратного размера среднемесячной заработной платы в случае досрочного прекращения Договора в соответствии с пунктом 2 статьи 278 Трудового кодекса Российской Федерации при отсутствии виновных действий (бездействия) Председателя Правления. С остальными членами Правления заключены Трудовые договоры, по условиям которых выплата компенсации в случае досрочного прекращения полномочий по инициативе общества не предусмотрена.
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	внутреннего контроля в обществе.			
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего	☒ соблюдается	

	проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	<u>Частично соблюдается критерий 3:</u> 3. В ранее утвержденной Информационной политике Банка, наличие меморандума контролирующего лица было предусмотрено, но впоследствии решением Наблюдательного совета Банка, по предложению основного акционера, этот пункт был исключен.
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	своевременное раскрытие такой информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.		
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах. 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	равнодоступности и необременительности.			
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	

	действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.			
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	☐ соблюдается ☒ частично соблюдается ☐ не соблюдается	Во внутренних документах Банка не закреплены требования к независимым директорам по проведению оценки существенных корпоративных действий, связанных с конфликтом интересов и дальнейшему представлению такой оценки Наблюдательному совету. При этом, независимый директор имеет возможность изучать все вопросы, в том числе, касающиеся сделок, делать оценку и выражать свое мнение открыто и независимо на заседаниях Наблюдательного совета.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	☒ соблюдается ☐ частично соблюдается ☐ не соблюдается	В соответствии с Уставом Банка дополнительному контролю подлежат сделки, на сумму свыше 25 процентов от размера собственного капитала Банка. В 2020 году сделка на сумму свыше 25 процентов от размера собственного капитала Банка по предоставлению кредита была одобрена Наблюдательным советом Банка.

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

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

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

8.1. Реквизиты Банка

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

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

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

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

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

Тел/факс: (4112) 425-425 (приемная)

e-mail: bank@albank.ru

Сайт: <http://www.albank.ru>

8.2. Лицензии Банка

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

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2602 от 08.06.2015 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление других операций с драгоценными металлами;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ №098-04782-001000 от 23.02.2001г.;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04732-000100 от 16.02.2001г.;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04769-010000 от 23.02.2001г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04752-100000 от 23.02.2001г.

8.3. Членство Банка в профессиональных обществах

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

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

8.4. Сведения о существенных сделках и сделках с заинтересованностью

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

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

В 2020 году Банком крупных сделок по смыслу законодательства, не совершалось, совершена 1 сделка на сумму свыше 25 процентов от размера собственного капитала Банка по предоставлению кредита на сумму не более 500 000 000 рублей; совершено 2 сделки с заинтересованностью: сделка по заключению договора залога и сделка по предоставлению субординированного займа на сумму 198 000 000 рублей. Все перечисленные сделки были одобрены Наблюдательным советом.

Председатель Правления

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Н.Н. Долгунов

9. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации

677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	1 708 735	1 367 670
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 109 184	799 879
2.1	Обязательные резервы		324 748	317 213
3	Средства в кредитных организациях	4.1	868 669	586 421
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	265 336	340 466
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	21 109 013	23 379 525
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	937 647	357 499
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	482 805	422 308
9	Требование по текущему налогу на прибыль		6 498	46 282
10	Отложенный налоговый актив		0	41 112
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.15	2 004 325	1 854 346
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		7 383	51 193
13	Прочие активы	4.18	165 453	83 808
14	Всего активов		28 665 048	29 330 509
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	160 280
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.20	24 011 035	25 176 277
16.1	средства кредитных организаций	4.19	0	693
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.20	24 011 035	25 175 584
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.20	17 821 472	18 590 044
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.22	510 665	105 027
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.22	510 665	105 027
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 642	339
20	Отложенные налоговые обязательства		13 922	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
21	Прочие обязательства	4.24	334 685	227 671
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		40 235	6 893
23	Всего обязательств		24 912 184	25 676 487
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.7	3 208 084	3 208 084
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		55 120	0
26	Эмиссионный доход		1 560	1 560
27	Резервный фонд		262 750	262 750
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-4 704	-1 455
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		338 890	342 858
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2 886	1 284
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-1 482	-161 059
36	Всего источников собственных средств		3 752 864	3 654 022
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 653 586	4 821 978
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 945 167	3 581 309
39	Условные обязательства некредитного характера	4.25	44 139	43 281

Председатель Правления

Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.

Телефон: 8(4112)42-91-58

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
98	31	2602

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерный Коммерческий Банк "Алматэргибанк" Акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации

677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1.	2 703 253	2 869 606
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		188 960	224 632
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 481 090	2 629 867
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		33 203	15 107
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1.	1 022 899	1 191 896
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 631	12 076
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 013 230	1 168 881
2.3	по выпущенным ценным бумагам		5 038	10 959
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 680 354	1 677 710
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-164 510	-423 105
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-94 504	-165 885
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.2.	1 515 844	1 254 605
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.	132 168	49 249
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 493	6 223
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		27 904	14 062
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-18 159	-6 544
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		14 982	8 082
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		12 429	17 358
14	Комиссионные доходы	6.3.	599 440	586 119
15	Комиссионные расходы	6.3.	134 763	120 883
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-7 619	-2 787
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0

18	Изменение резерва по прочим потерям		-108 248	8 649
19	Прочие операционные доходы	6.1.	232 954	725 622
20	Чистые доходы (расходы)		2 286 425	2 539 755
21	Операционные расходы	6.1.	1 943 133	1 964 517
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		343 292	575 238
23	Возмещение (расход) по налогам		180 197	254 424
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		163 095	320 814
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		163 095	320 814

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		163 095	320 814
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-4 960	158 170
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-4 960	158 170
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 049	31 970
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 911	126 200
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2 632	150 477
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 632	150 477
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-928	29 838
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 704	120 639
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-5 615	246 839
10	Финансовый результат за отчетный период		157 480	567 653

Председатель Правления



Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя Правления *
Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Телефон: 8(4112)42-91-58

Сыроватская Е.В.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
98	31452865	2602

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

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

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4	3 209 644	3 209 644	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4	3 209 644	3 209 644	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4	-420 894	-374 469	
2.1	прошлых лет		-408 520	-293 441	35
2.2	отчетного года		-12 374	-81 028	35
3	Резервный фонд	4	262 750	262 750	35
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	

6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		3 051 500	3 097 925	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		273 511	239 813	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			4 535	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего.				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	5	61 193	31 639	25
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		334 704	275 987	
29	(строка 6 – строка 28)		2 716 796	2 821 938	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		1 428 000	1 230 000	16.2
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		1 428 000	1 230 000	16.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	

35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		1 428 000	1 230 000	16.2
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		1 428 000	1 230 000	16.2
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		4 144 796	4 051 938	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		338 890	342 802	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		39 000	57 800	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		377 890	400 602	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых				

54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		377 890	400 602	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4	4 522 686	4 452 540	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		28 807 362	30 367 073	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		28 807 362	30 367 073	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		29 230 974	30 795 646	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		9.431	9.293	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		14.388	13.343	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		15.472	14.458	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50	4.50	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00	6.00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00	8.00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	10102602B	10102602B001D	10102602B002D
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	33683 тыс. руб.	80267 тыс. руб.	220000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	33683 тыс. руб.	80267 тыс. руб.	220000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.07.2003	03.12.2003	27.03.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	10102602B003D	10102602B004D	10102602B005B
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	203722 тыс. руб.	74629 тыс. руб.	157642 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	203722 тыс. руб.	74629 тыс. руб.	157642 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	07.11.2008	24.12.2008	18.03.2009
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	9	10	11
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	101012602B006B	10102602B007D	10102602B008D
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	200000 тыс. руб.	153000 тыс. руб.	35141 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	200000 тыс. руб.	153000 тыс. руб.	35141 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.03.2011	31.07.2012	11.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	12	13	14
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
2	Идентификационный номер инструмента	10102602B009D	10102602B010D	10102602B011D
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	900000 тыс. руб.	250000 тыс. руб.	900000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	900000 тыс. руб.	250000 тыс. руб.	900000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.05.2015	31.10.2016	20.08.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	15	16	17
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Некоммерческая организация "Целевой фонд будущих поколений РС(Я)"	АО "Республиканская инвестиционная компания"	АО "Республиканская инвестиционная компания"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	дополнительный капитал	Добавочный капитал	Добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	дополнительный капитал	Добавочный капитал	Добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	37500 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	50000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.04.2014	04.04.2014	08.04.2014
12	Наличие срока по инструменту	срочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	31.08.2024	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	9	8,5	9
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСБ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСБ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСБ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	18	19	20
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Агрохолдинг "Туймаада"	АО Венчурная компания "Якутия"	Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Чурапча"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	30000 тыс. руб.	80000 тыс. руб.	20000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	30000 тыс. руб.	80000 тыс. руб.	20000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.11.2014	30.04.2015	31.07.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	9	9	9,5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСБ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСБ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСБ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алматэргизбанк" АО	АКБ "Алматэргизбанк" АО	АКБ "Алматэргизбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	21	22	23
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО Страховая компания "Гелиос"	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	дополнительный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	дополнительный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1500 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	5000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.	100000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.04.2017	23.08.2018	23.08.2018
12	Наличие срока по инструменту	срочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	04.04.2022	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	6	4	4
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	24	25	26
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	100000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	100000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.08.2018	23.08.2018	23.08.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	4	4	4
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алматэргизбанк" АО	АКБ "Алматэргизбанк" АО	АКБ "Алматэргизбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	27	28	29
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"	АО "РИК Плюс"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	198000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	198000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.08.2018	23.08.2018	08.05.2020
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	4	4	4.2
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	30	31	32
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.09.2019	04.09.2019	04.09.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	9	9	9
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО	АКБ "Алмазэргизбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	33	34	35
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.09.2019	04.09.2019	04.09.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	9	9	9
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	36	37
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)	Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия)
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 Российская Федерация	643 Российская Федерация
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	добавочный капитал	добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит(депозит, заем)	субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	50000 тыс. руб.	50000 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.09.2019	04.09.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	9	9
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства	случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 5.125 % или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации согласованного с БР плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд _____;
 - 1.2. изменения качества ссуд _____;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
 - 1.4. иных _____.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных _____;
 - 2.2. погашения ссуд _____;
 - 2.3. изменения качества ссуд _____;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
 - 2.5. иных _____.

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления

Исполнитель

Телефон: 8(4112)42-91-58



Долгунов Н.Н.

Платонова С.П.

Сыроватская Е.В.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безосновного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4	3 208 084	-53 560		-120 809	216 658			262 750				-320 925	3 192 198
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		3 208 084	-53 560		-120 809	216 658			262 750				-320 925	3 192 198
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					119 354	126 200								
5.1	прибыль (убыток)												1 284	320 814	567 652
5.2	прочий совокупный доход					119 354	126 200							320 814	320 814
6	Эмиссия акций:				1 560										246 838
6.1	номинальная стоимость														1 560
6.2	эмиссионный доход				1 560										
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			53 560											53 560
7.1	приобретения														
7.2	выбытия			53 560											53 560
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														

[illegible]

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров														
23	Прочие движения													-3 518	-3 518
24	Данные за отчетный период		3 208 084	-55 120	1 560	-4 704	338 890			262 750			2 886	-1 482	3 752 864

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления -
Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: 8(4112)42-91-58



Долгунов Н.Н.

Платонова С.П.

Сыроватская Е.В.

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный
98	31452865	2602

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

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

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной)

677000, Г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		2 716 796	2 679 880	2 599 586	2 514 772	2 821 938
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		2 969 850	3 016 367	2 963 546	2 995 096	2 714 534
2	Основной капитал		4 144 796	4 107 880	3 829 586	3 744 772	4 051 938
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 397 850	4 444 367	4 193 546	4 225 096	3 944 534
3	Собственные средства (капитал)		4 522 686	4 489 460	4 217 516	4 138 147	4 452 540
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 908 227	4 981 566	4 626 666	4 699 090	4 658 070
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		29 230 974	28 335 976	29 718 906	31 145 666	30 795 646
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		9.43	9.60	8.87	8.19	9.29
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.90	10.81	10.12	9.30	8.62
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		14.39	14.72	13.07	12.19	13.34
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.65	15.92	14.32	13.12	12.53
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1ц, H1.3, H20.0)		15.47	15.84	14.19	13.29	14.46
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.13	17.58	15.57	14.40	14.60
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.50	2.50	2.50	2.50	2.25
9	Антициклическая надбавка		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Надбавка за системную значимость		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.50	2.50	2.50	2.50	2.25
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной		
1	2	3	4			5			6			7			8		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		34 723 946			34 442 762			35 512 170			34 447 397			35 269 825		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.94			11.93			10.78			10.87			11.49		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.24			12.38			11.81			12.33			11.42		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		106.98			114.59			81.79			116.86			153.16		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		90.82			105.00			90.76			104.29			144.39		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		47.03			48.95			48.50			53.28			52.43		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			17.37			17.37			17.37			17.37			16.53		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		192.81			164.05			211.38			247.95			215.49		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1														1.21		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		11.98			12.09			12.87			13.72			11.77		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			14.58			14.58			14.58			13.10			14.62		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		28 665 048
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 852 673
7	Прочие поправки		1 083 064
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		32 434 657

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		30 205 977
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		334 704
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		29 871 273
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		4 805 776
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-46 897
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		4 852 673
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 144 796
21	расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		34 723 946
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		11.94

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итог: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы (Н26) / кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.

Телефон: 8(4112)42-91-58

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
98	31452865	2602

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		811 849	601 559
1.1.1	проценты полученные		2 537 083	2 822 060
1.1.2	проценты уплаченные		-1 044 955	-1 165 066
1.1.3	комиссии полученные		738 392	441 448
1.1.4	комиссии уплаченные		-134 307	-121 404
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		22 618	137 491
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	-2 203
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27 904	14 062
1.1.8	прочие операционные доходы		279 210	275 272
1.1.9	операционные расходы		-1 530 587	-1 775 720
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-83 509	-24 381
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		795 430	-941 607
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-7 535	13 822
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		49 759	-41 902
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2 352 981	-2 936 803
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-568 292	-338 150
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-160 280	-8 855
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-404	404
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 213 086	2 602 999
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		400 600	-199 863
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-58 313	-33 259
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 607 279	-340 048
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 742 928	-763 696
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 175 654	587 812
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-247 721	-215 372
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		61 080	80 439

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
2.7	Дивиденды полученные		9 786	17 734
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-744 129	-293 083
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	1 560
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-55 120	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	53 560
3.4	Выплаченные дивиденды		-6 683	-14 572
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-61 803	40 548
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		62 823	-45 765
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		864 170	-638 349
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 030 772	2 669 121
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 894 942	2 030 772

Председатель Правления

Долгунов Н.Н.

Заместитель Председателя

Платонова С.П.

Исполнитель

Сыроватская Е.В.

Телефон: 8(4112)42-91-58

