

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**к вопросу 1 повестки дня заседания**  
**годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»**  
**Акционерное общество**  
**(в форме заочного голосования)**

**Вопрос 1. Об утверждении Годового отчета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам работы за 2019 год.**

П.70.1 Главы 70 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг от 30.12.2014 №454-П обязывает Акционерные общества раскрывать информацию в форме Годового отчета, утверждаемого Общим собранием акционеров.

Годовой отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2019 год содержит всю информацию, указанную в п.70.3 указанного Положения и состоит из следующих разделов:

1. Введение
2. Группа АЭБ сегодня
3. Миссия и видение
4. Приоритетные направления деятельности
5. Основные направления деятельности и итоги за 2019 год
6. Корпоративное управление
7. Устойчивое развитие
8. Финансовая отчетность
9. Приложения

*Финансовые показатели Банка*

Банк сохранил свои позиции на рынке банковских услуг, подтвердив надежность и качество предоставляемых услуг. Сегодня Алмазэргиэнбанк – ключевой финансовый институт Республики Саха (Якутия), входящий в топ-100 российских банков по величине кредитного портфеля и объему привлеченных вкладов от населения.

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

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

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

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

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

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

По итогам 2019 года прибыль Банка составила 321 млн. руб.

#### *Перспективы развития*

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

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

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

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

Банк продолжит кредитование организаций и предприятий республики, направленное на поддержку и стимулирование экономики региона: финансирование инфраструктурных проектов государственно-частного партнерства по строительству детских садов в улусах и районах республики, кредитование организаций с государственным участием, в т. ч. системообразующих предприятий, а также субъектов малого и среднего предпринимательства.

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

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

#### *О проведении Годового общего собрания*

В связи со сложной эпидемиологической ситуацией и нарастающей неопределенностью о влиянии коронавируса на глобальную экономику, Банком России рекомендовано назначать Годовые общие собрания финансовых организаций в конце августа – сентябре 2020 года (Письмо ЦБ от 09.04.2020 №ИН-06-28/54 «О проведении Годовых общих собрания и распределении прибыли в 2020 году»).

Таким образом, дата Годового общего собрания акционеров установлена – 29.09.2020 года.

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**к вопросу 2 повестки дня заседания**  
**годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»**  
**Акционерное общество**  
**(в форме заочного голосования)**

**Вопрос 2. Об утверждении бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2019 год, в том числе Отчета о финансовых результатах.**

В соответствии с п. 1 ст. 47, а также пп. 11 п. 1 ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается годовым общим собранием акционеров общества.

Достоверность данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2019 год подтверждена Аудиторским заключением №ЧБ-58 от 06 апреля 2020 года аудиторской компании ООО «Листик и Партнеры». В ходе аудиторской проверки изменения в отчетность не вносились.

Валюта баланса банка по состоянию на 1 января 2020 года составила 29 330 509 тыс. руб., увеличившись с начала года на 2 659 789 тыс.руб. (на 9,07%) по причине увеличения чистой ссудной задолженности на 2 799 148 тыс.руб.(на 11,97%), финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 259 169 тыс. руб. (на 76,12%), и основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 556 319 тыс. руб. (на 30,00%).

Снижение валюты баланса с начала года наблюдается по статьям прочих активов на 185 453 тыс. руб. (на 221,28%) и отложенному налоговому активу на 181 111 тыс. руб. (на 440,53%).

Собственные средства (капитал) составили 4 452 540 тыс.руб. (увеличение по сравнению с показателем аналогичного периода составило 598 433 тыс.руб., на 13,44%).

Размер собственных средств (капитала) Банка рассчитывается на основании Положения Банка России 646-П (Базель-III), согласно которому определены три уровня капитала: базовый, основной (сумма базового и добавочного) и совокупный (сумма основного и дополнительного):

**Компоненты капитала**

		<i>Тыс. руб.</i>	
№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2020
1.	Основной капитал, в т.ч.:	3 560 849	4 051 938
1.1.	базовый капитал	2 730 849	2 832 938
1.2.	добавочный капитал	830 000	1 230 000
2.	Дополнительный капитал	293 258	400 602
<b>3.</b>	<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>3 854 107</b>	<b>4 452 540</b>

Все обязательные нормативы Банка России выполняются.

По итогам 2019 года Банком получена прибыль после налогообложения в размере 320 814 тыс.руб., которая подлежит распределению акционерами.

Отчет о финансовых результатах содержит в соответствии с требованиями МСФО (IAS)1 раздел 2. «Прочий совокупный доход» (ПСД), который включает в себя статьи дохода и расхода, которые не признаются в составе прибыли или убытка, то есть не формируют прибыль/убыток отчетного периода.

В целом, итоговый показатель Отчета о финансовых результатах сформирован следующими составляющими, тыс. руб.:

-Прибыль (убыток) до налогообложения: 575 238

-Возмещение (расход) по налогам: 254 424, из них:

- налог на прибыль – 32 519;

- все остальные налоги- 102 602;

- отложенные налоги- 119 303.

-Прибыль (убыток): 320 814

-Прочий совокупный доход (ПСД): 246 839

-Финансовый результат за отчетный период: 567 653

Совокупный финансовый результат отражает изменение объема собственных средств (капитала) Банка за отчетный период вследствие операций или иных событий, источником которых не являются собственники Банка, и раскрывается в Отчете о финансовых результатах для предоставления значительно более полной информации о факторах, влияющих на капитал компании.

Изменения капитала, возникшие вследствие операций с акционерами Банка (взносы, изъятия) отражаются в Отчете об изменениях капитала.

В компоненты ПСД на 01.01.2020 г. включены:

Тыс. руб.

Положительная переоценка объектов основных средств за счет дооценки зданий	315 012
Отрицательная переоценка объектов основных средств, за счет начисления амортизации зданий	(156 842)
Отложенное налоговое обязательство по вычитаемым временным разницам в отношении основных средств	(31 970)
Положительная переоценка ценных бумаг. Фонд переоценки ценных бумаг увеличился в основном за счет переноса остатков отрицательной переоценки (наибольшее у бумаг РусГидро) на счет непокрытого убытка (10901 счёт), в связи вступлением Положения 606-П.	204 430
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(53 953)
Отложенное налоговое обязательство по вычитаемым временным разницам по ценным бумагам	(29 838)
Итого ПСД:	246 839

По мнению аудиторов, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 01.01.2020 г., финансовые результаты его деятельности и движения денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

В результате проведенной аудиторами проверки установлено следующее:

1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Аудиторами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Аудиторы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

- а) Аудиторы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) Аудиторы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) Аудиторы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Аудиторы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Аудиторы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены Аудиторами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**к вопросу 3 повестки дня заседания**  
**годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»**  
**Акционерное общество**  
**(в форме заочного голосования)**

**Вопрос 3. О распределении прибыли и убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по результатам 2019 года.**

В текущих условиях сложной эпидемиологической ситуации Центральный Банк Российской Федерации в своих информационных письмах №ИН-06-28/54 от 09.04.2020, №ИН-03-41/92 от 26.05.2020 г. рекомендует принять обоснованные решения по распределению прибыли и выплате дивидендов с учетом текущей экономической ситуации, показателей финансовой устойчивости в различных сценариях, и только при условии достаточного запаса капитала, исходя из необходимости полноценного продолжения своей деятельности не только на ближайшую, но и на среднесрочную перспективу.

В связи с чем, в целях оценки влияния пандемии COVID-19 на показатели и устойчивость Банка в 2020 году, Банком был проведен стресс-тест по сценарным вариантам развития, результаты которого 30.04.2020г. рассмотрены на рабочем совещании у исполняющего обязанности Председателя Правительства Республики Саха (Якутия) А. З. Колодезникова, где были определены первоочередные меры по минимизации потенциальных последствий пандемии, а также принято решение о необходимости представления Банком предложений по выплате дивидендов Банка за 2019 год с учетом рекомендаций Банка России.

На сегодня Банком России в целях поддержания способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, защиты интересов пострадавших от пандемии, и доступность платежей для населения, а также адаптации финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией, был разработан комплекс мер, позволивший Банку снизить давление на капитал по данным на 01.07.2020 года оценочно на 216 млн руб. После отмены указанных ограничительных мер, Банк ожидает снижение собственных средств (капитала) на соответствующую сумму.

В настоящее время Банком проводится работа по нивелированию рисков влияния пандемии на показатели Банка, ведется работа по актуализации стресс-теста, а также определены меры и составлены сметы по расходам на профилактику коронавирусной инфекции. До конца текущего года на обеспечение безопасности сотрудников и клиентов Банка, организацию удаленной работы сотрудников, приобретение защитных средств, запланированы существенные для Банка затраты. Кроме того, вследствие сложной эпидемиологической ситуации и спада экономики в целом, за 2 квартал текущего года потери Банка по комиссионным доходам за расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание клиентов и прочие аналогичные доходы, а также по транспортным и школьным проектам, карточным продуктам и эквайрингу, в общем объеме составили 36 млн руб.

Следует отметить, что для кредитных организаций 2019 год является особенным и в том плане, что прибыль за 2019 год, включаемая в расчет собственного капитала, отличается от прибыли, сложившейся в балансе Банка, исходя из которой определяется размер дивидендов. То есть, в расчет капитала не включается часть прибыли,

сформированная за счет резервов по МСФО 9, что обусловлено реализацией Банком России с 1 января 2019 года подхода по нивелированию влияния МСФО 9 в пруденциальных целях. Но в то же время в уменьшение капитала Банка будут приняты начисленные и фактически выплаченные дивиденды в 2020 году по результатам 2019 года в полном объеме. На это также рекомендует обратить внимание Банк России в своем письме №ИН-03-41/92 от 26.05.2020г.

Кроме того, у Банка имеются накопленные убытки предшествующих лет, величина которых по данным на 01.08.2020г. составила 536 млн руб. Банку необходимо выйти на общий рентабельный уровень, направив часть прибыли за 2019 год и в будущем за последующие периоды на погашение непокрытых убытков. (табл. 3)

В связи с этим, предложение по распределению прибыли за 2019 год и размеру дивидендов сформировано с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации: выплата дивидендов участникам Банка в размере 6,681 млн руб. (2% от чистой прибыли) при утвержденном плане дивидендов к выплате в размере 5243 тыс.руб.. Из суммы дивидендов 85,82% будут выплачены Министерству имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) соразмерно доле в акционерном капитале Банка; Часть прибыли в сумме 8 102 тыс. руб. - в Фонд акционирования работников и оставшаяся часть в сумме 306 031 тыс. руб. будет направлена на покрытие убытков прошлых лет.

При предварительном рассмотрении вопроса о распределении прибыли Наблюдательный совет принял решение рекомендовать Годовому общему собранию акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО следующее распределение прибыли Банка за 2019 год в размере 320 814 тыс.руб., подтвержденную результатами аудиторской проверки (протокол №27 от «21» августа 2020 г.):

(табл. 1)

№ 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
	<b>Всего</b>	<b>100,0</b>	<b>320 814</b>

В результате предлагаемого распределения прибыли объем средств в Фонде акционирования работников составит 61 662 тыс.руб., тем самым образуется достаточный источник для размещения собственных акций Банка, ранее выкупленных у республиканских компаний с государственным участием по договору купли-продажи, по условиям которого срок владения акциями Банка этими госкомпаниями был ограничен определённым сроком в связи с потребностью направления денежных средств, временно вложенных в акции Банка, на реализацию своих программ развития. (табл. 2)

Предлагаемый проект распределения прибыли снизит нагрузку на капитал, что позволит Банку продолжить действие значительных мер по поддержке МСП как сектора экономики, в наибольшей степени пострадавшей в результате пандемии и действия ограничительных мер, в том числе мер по увеличению объемов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Распределение прибыли/убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО  
по результатам 2018,2019 г.г.

(табл. 2)

№ п/п	Наименование статей, фондов	За 2018 год тыс.руб.	За 2019 год Тыс.руб.
1	Выплата дивидендов	<b>14 815</b> (50%)	<b>6 681</b> (2,08%)
Формирование фондов/погашение убытков			
2	Резервный фонд	<b>0</b> (0%)	<b>0</b> (0%)
3	Фонд акционирования работников	<b>8 092</b> (27%)	<b>8 102</b> (2,52%)
4	Добавочный капитал	<b>0</b> (0%)	<b>0</b> (0%)
5	Непокрытый убыток	<b>6 723</b> (23%)	<b>306 031</b> (95,40%)
6	Всего	<b>29 630</b> (100%)	<b>320 814</b> (100%)

Информация об остатках фондов, счетов добавочного капитала и непокрытых убытков  
Банка:

(табл. 3)

№ п/п	Наименование статей, Фондов	Остаток на 01.08.2020г. тыс.руб.	Отчислени я за 2019 г.	Всего тыс.руб.
1	Резервный фонд	262 750	0	262 750
2	Фонд акционирования работников Банка	53 560	8 102	61 662
3	Непокрытый убыток	(536 469)*	306 031	(230 438)

\*Непокрытый убыток прошлых лет состоит из суммы нераспределенного убытка за 2017 год в размере 348 037 тыс.руб. и убытков от перехода в РСБУ на МСФО 9 «Финансовые инструменты» в размере 188 432 тыс.руб. в виде начисления резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9 и отрицательной переоценки по ценным бумагам.

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**к вопросу 4 повестки дня заседания**  
**годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»**  
**Акционерное общество**  
**(в форме заочного голосования)**

**Вопрос 4. О размере дивидендов, сроках и форме их выплаты по итогам работы за 2019 год.**

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО рекомендовал годовому общему собранию акционеров утвердить следующий размер дивидендов – 6 681 тыс. руб., уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО состоит из 3 208 084 446 обыкновенных акций, количество выкупленных акций составляет 51 999 745 обыкновенных акций, размер дивидендов на 1 (одну) обыкновенную именную акцию = 0, 00211685693 руб. (протокол №27 от 21 августа 2020 года).

Наблюдательный совет рекомендовал годовому общему собранию акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО утвердить следующий порядок выплаты дивидендов:

- после утверждения годовым Общим собранием акционеров порядка распределения чистой прибыли 2019 года будет произведено начисление дивидендов исходя из доли участия акционеров в уставном капитале Банка;

- выплата дивидендов производится в денежной форме с удержанием налога, рассчитанного на основании статьи 275 Налогового кодекса РФ по ставке 13%, установленной статьей 284 Налогового кодекса.

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**к вопросу 5 повестки дня заседания**  
**годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»**  
**Акционерное общество**  
**(в форме заочного голосования)**

**Вопрос 5. Об установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.**

В соответствии с пунктом 3 статьи 42 Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах» решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

В соответствии с пунктом 5 статьи 42 Федерального закона №208-ФЗ «Об акционерных обществах» датой, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по результатам 2019 г., предлагается установить «15» октября 2020 года.

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**к вопросу 6 повестки дня заседания**  
**годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»**  
**Акционерное общество**  
**(в форме заочного голосования)**

**Вопрос 6. Об утверждении аудитора для подтверждения отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 2020 год.**

В соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 48 Федерального закона от 26 декабря 1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» аудитор утверждается Годовым общим собранием акционеров общества.

В соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд", организации, в уставных капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25%, обязаны проводить конкурс для отбора аудиторской организации.

Конкурсной комиссией Банка, состав которой утвержден Комитетом по аудиту и рискам Наблюдательного совета (протокол заседания № 08 от 16.02.18 г.) в 2018 году проведен открытый конкурс по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам 2018, 2019 и 2020 годов, составленной в соответствии с правилами, установленными российским законодательством, а также консолидированной финансовой отчетности банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за отчетные периоды, заканчивающиеся 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года

Комиссия по отбору аудиторской организации выявила победителя конкурса – ООО «Листик и Партнеры» с предложенной ценой - 1 000 000 рублей, набравшего наибольшее количество баллов по итогам расчета критериев по качеству оказываемых услуг и приняла решение заключить договор с победителем.

Победитель конкурса ООО «Листик и Партнеры» предоставил все соответствующие документы, предусмотренные документацией. Данный аудитор обладает опытом работы с банками и для АКБ Алмазэргиэнбанк АО является надежным поставщиком по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности банка в соответствии с требованиями российского законодательства. С данной аудиторской компанией заключен Договор № б/н/РСБУ-2018 оказания аудиторских услуг от 30.05.2018г.

В текущем году аудиторской компанией ООО «Листик и Партнеры» проведен аудит годовой отчетности за 2019 год, по результатам которого Банком получено аудиторское заключение №ЧБ-58 от 06 апреля 2020 года.

Для определения начальной максимальной цены договора по отбору аудиторской организации для осуществления ежегодного обязательного аудита консолидированной финансовой отчетности Банковской группы в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2018 - 2020 годы использован метод сопоставимых рыночных цен, путем запроса цен (анализа рынка) аудиторским организациям.

Комиссия по отбору аудиторской организации выявила победителя конкурса – АО «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» с предложенной ценой - 19 950 000 рублей, набравшего наибольшее количество баллов по итогам расчета критериев по опыту работы

организации и качеству оказываемых услуг и приняла решение заключить договор с победителем.

Победитель конкурса АО «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» предоставил все соответствующие документы, предусмотренные документацией. Данный аудитор обладает опытом работы с банками и для АКБ Алмазэргиэнбанк АО является надежным поставщиком по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

С АО «ПрайсвогтерхаусКуперсАудит» заключен Договор оказания аудиторских услуг от 29 мая 2018 года.

Банком получено независимое аудиторское заключение от 18 мая 2020 года по результатам аудита Консолидированной финансовой отчетности за 2019 год.

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**к вопросу 7 повестки дня заседания**  
**годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»**  
**Акционерное общество**  
**(в форме заочного голосования)**

**Вопрос 7. О рассмотрении вопроса о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.**

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

В соответствии с п. 1.6. Положения, вознаграждения и компенсации Председателю и 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.

Согласно п. 2.7. Положения в целях осуществления выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета, Корпоративный секретарь подготавливает Справку для расчета суммы вознаграждения членов Наблюдательного совета, содержащую сведения об участии членов Наблюдательного совета в заседаниях Наблюдательного совета и его Комитетов. Справка подписывается Корпоративным секретарем (прилагается).

В соответствии с п. 1.4. Положения, решение о выплате членам Наблюдательного совета Банка вознаграждений принимается годовым Общим собранием акционеров Банка.

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**к вопросу 8 повестки дня заседания**  
**годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»**  
**Акционерное общество**  
**(в форме заочного голосования)**

**Вопрос 8. Об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.**

В установленный п. 2 ст. 53 Федерального закона от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ срок от акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО поступили предложения о выдвижении кандидатов в состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Предложения акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО были рассмотрены на заседании Наблюдательного совета Банка, признаны соответствующими требованиям Федерального закона от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ и Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и принято решение об их включении в повестку дня Годового общего собрания акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО № 14 от 05 марта 2020 года):

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

- 1) Солодов Владимир Викторович – Председатель Правительства РС (Я) – *по состоянию на 05.03.2020 года;*
- 2) Григорьева Евгения Васильевна – Профессиональный поверенный;
- 3) Семенов Анатолий Аскалонович – Министр инноваций, цифрового развития и инфокоммуникационных технологий РС (Я);
- 4) Саввинов Данил Семенович – Первый заместитель Министра экономики РС(Я);
- 5) Кондрашин Александр Игоревич – генеральный директор ГБУ «Агентство по привлечению инвестиций и поддержке экспорта РС(Я);
- 6) Филиппов Дмитрий Васильевич – декан Автодорожного факультета ФГАОУ ВО «Северо-восточный федеральный университет имени М. К. Аммосова», в качестве независимого директора;
- 7) Долгунов Николай Николаевич – Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

В связи с произошедшими в Правительстве Республики Саха (Якутия) кадровыми изменениями, на основании Распоряжения Правительства Республики Саха (Якутия) от 25.06.2020 года №557-р «О внесении изменений в Распоряжение Правительства Республики Саха (Якутия) от 30 января 2020 года №51-р «О кандидатах для избрания в органы управления и контроля акционерных обществ, акции которых находятся в государственной собственности Республики Саха (Якутия), на 2020 год», Министерство имущественных и земельных отношений РС(Я) осуществило замену представленной кандидатуры Солодова В. В. на кандидатуру Бычкова К. Е. (письмо №04/И-03-6624 от 10.07.2020 года).

Кандидатура Бычкова К. Е. была предварительно рассмотрена Комитетом по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета, а также Наблюдательным советом Банка, который принял решение о ее соответствии предъявляемым требованиям по образованию, опыту работы, квалификации, а также требованиям к деловой репутации. Выдвинутый кандидат подлежит включению в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет Банка на Годовом общем собрании акционеров.

В соответствии с п. 4 ст. 66 Федерального закона от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ выборы членов Наблюдательного совета общества осуществляются акционерами на общем собрании путем кумулятивного голосования. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет общества, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав Наблюдательного совета общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**к вопросу 9 повестки дня заседания**  
**годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргиэнбанк»**  
**Акционерное общество**  
**(в форме заочного голосования)**

**Вопрос 9. Об избрании членов Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.**

Согласно ст.53 Федерального закона «Об акционерных обществах» №208-ФЗ, в установленный срок акционерами АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО выдвинуто 3 (три) кандидатуры для избрания в Ревизионную комиссию Банка в 2019 году.

Решением Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол №14 от 05 марта 2020 года) в список кандидатур для голосования по выборам в состав Ревизионной комиссии Банка в 2020 году включены следующие кандидаты, выдвинутые акционерами:

- 1) Львова Татьяна Иннокентьевна – Руководитель Департамента государственного долга Министерства финансов Республики Саха (Якутия);
- 2) Иванов Николай Петрович – главный специалист Департамента промышленности, транспорта, связи и финансовой сферы Министерства имущественных и земельных отношений РС(Я);
- 3) Колесов Иван Иванович – заместитель главного бухгалтера АО РСР «Якутский фондовый центр».