



АЭБ

АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО

**ГODOBOЙ
OТЧЕТ**

2 0 1 7



АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО



ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ

2 0 1 7

ОГЛАВЛЕНИЕ

	ОБРАЩЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ	3
1.	ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	7
1.1.	Основные финансовые показатели	7
1.2.	Главные события 2017 года	9
2.	СТРАТЕГИЯ, МИССИЯ И ЦЕННОСТИ	12
2.1.	Миссия	12
2.2.	Ценности	12
2.3.	Стратегические цели и задачи	14
2.4.	Реализация стратегии	15
3.	ЭКОНОМИКА, БАНКОВСКИЙ СЕКТОР И ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ	18
3.1.	Экономика	18
3.2.	Банковский сектор	24
3.3.	Положение в отрасли	26
4.	ОТЧЕТ МЕНЕДЖМЕНТА	30
4.1.	Организационная структура	30
4.2.	Обзор операционной деятельности	32
4.2.1.	Корпоративный бизнес	33
4.2.2.	Розничный бизнес	39
4.2.3.	Операции с ценными бумагами	44
4.2.4.	Банковская группа	45
4.3.	Обзор финансовых результатов	48
4.4.	Перспективы развития Банковской группы	51
5.	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	56
5.1.	Обзор системы корпоративного управления	56
5.2.	Развитие системы корпоративного управления в 2017 году	60
5.3.	Общее собрание акционеров	60
5.4.	Наблюдательный совет	63
5.5.	Комитеты Наблюдательного совета	80
5.6.	Корпоративный секретарь	87
5.7.	Правление АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	89
5.8.	Состав правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по состоянию на 31.12.2017	90
5.9.	Вознаграждение членов Наблюдательного совета и Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	95
5.10.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	99
5.11.	Внутренний контроль и аудит АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	112
5.12.	Акционерный капитал	118
5.13.	Дивиденды Банка	122
5.14.	Раскрытие информации	123
6.	УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ	124
6.1.	ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	124
6.2.	ПЕРСОНАЛ	127
6.3.	Социальная ответственность	133
7.	ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	139
8.	ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	183
8.1.	Реквизиты банка	183
8.2.	Лицензии Банка	183
8.3.	Членство в профессиональных сообществах	184
8.4.	Сведения о существенных сделках и сделках с заинтересованностью	185
9.	ПРИЛОЖЕНИЯ	185
9.1.	Отчетность по МСФО	185

ОБРАЩЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ

ЕВГЕНИЙ ЧЕКИН

Председатель Наблюдательного совета АКБ
«Алмазэргиэнбанк» АО



3

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ!

Отчетный год был для Алмазэргиэнбанка насыщенным и плодотворным. На фоне определенных проблем, обозначившихся в мировой и отечественной экономике, банк в очередной раз подтвердил высокую надежность и устойчивость. Добиться этого удалось благодаря эффективной работе коллектива финансового учреждения, поддержке и деятельному участию членов Наблюдательного совета, а также позиции правительства Республики Саха (Якутия), которое активно содействует банку в его дальнейшем развитии.

Будучи ключевым финансовым институтом региона, Алмазэргиэнбанк в прошедшем году успешно выстраивал сотрудничество с корпоративными клиентами, в том числе с предприятиями основных отраслей экономики республики. Также хочется отметить стабильность работы розничного направления бизнеса. То, что каждый третий житель Якутии продолжает оставаться клиентом Алмазэргиэнбанка – лучшее тому подтверждение.

Хочу напомнить, что Стратегией развития на период 2014–2018 годов был определен образ будущего Алмазэргиэнбанка. АЭБ – это банк, входящий в топ-100 банков России по величине активов и капитала, имеющий устойчивую деловую репутацию, известный в федеральном масштабе

и международных деловых кругах. В целом этого удалось достичь. Из года в год АЭБ продолжает укреплять свои позиции в российском рэнкинге банков, достигнув 1 ноября 2017 года 137 места по активам и 164 места по капиталу. На протяжении последних двух лет банк стабильно входит в топ-100 по размеру кредитного портфеля и привлеченным средствам населения.

В 2017 году мы приступили к определению основных направлений развития Алмазэргиэнбанка, которые стали основой для разработки Стратегии на 2018–2022 годы – документа, ставящего перед банком амбициозные, но достижимые цели. Не сомневаюсь, команда АЭБ даст адекватные ответы на возникающие в отрасли вызовы, что позволит усилить позиции банка в региональной и российской экономике, расширит возможности кредитной поддержки государственных проектов и программ.

От имени Наблюдательного совета выражаю благодарность всем сотрудникам Алмазэргиэнбанка за истинный профессионализм и высокую самоотдачу. Ваша уверенность в правильности выбранного курса развития и активное участие в его реализации – важный фактор успеха в достижении поставленных целей.

ЛЮДМИЛА НИКОЛАЕВА

Председатель Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

**УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ!**

2017 год стал важнейшей вехой в жизни Алмазэргиэнбанка – мы подвели промежуточные итоги реализации Стратегии развития на период 2014–2018 годов и приступили к определению новых стратегических ориентиров.

Несмотря на неоднозначные условия, сложившиеся в российской и региональной экономике, Алмазэргиэнбанк в прошедшем году остался верен своей основной миссии: в активной партнерской консолидации с правительством республики, которое является основным акционером банка с долей участия в уставном капитале 83 %, продолжил работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, инфраструктурных и инвестиционных проектов, поддержку малого и среднего бизнеса, а также реализацию региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения.

В 2017 году мы также не изменили своим принципам по целенаправленной поддержке компаний государственного сектора. В условиях сжатия кредитного предложения со стороны банковской отрасли республики, оказали

существенную финансовую помощь стратегически значимым для региона предприятиям сельского хозяйства, пищевой промышленности, транспорта и жилищно-коммунального хозяйства.

У нас есть четкое осознание того, что малый и средний бизнес является драйвером роста экономики, поэтому данному направлению всегда уделяется особое внимание. В результате реализации этой политики мы можем с гордостью сказать, что Алмазэргиэнбанк вошел в ТОП-30 банков России по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса. Отмечу, что мы остаемся флагманом среди институтов развития субъектов малого и среднего предпринимательства, доля по кредитованию этого сегмента рынка в 2017 году приблизилась к 50 %.

Среди прочих достижений хочется отметить, что банк был занесен Центробанком России в реестр значимых кредитных организаций на рынке платежных услуг. Отрадно, что мы расширили свою продуктовую линейку, став одним из первых банков в Дальневосточном федеральном округе, обслуживающим и выпускающим пластиковые карты международной платёжной системы

JSB – японского бренда, успешно работающего на мировом рынке уже более сорока лет.

Наш позитивный опыт реализации уникального пилотного проекта по строительству круглогодичного тепличного комплекса в условиях вечной мерзлоты с привлечением самых современных японских технологий был высоко оценен министерством сельского хозяйства республики и Российской Федерации. Благодаря нашей работе расширен перечень кредитных организаций, включенных в федеральную программу льготного кредитования агросектора. Поэтому вполне закономерно решение министерства сельского хозяйства России по включению Алмазэргиэнбанка в эту программу в числе уполномоченных банков.

Также хочется отметить стабильность работы розничного направления нашего бизнеса. То, что каждый третий житель республики продолжает оставаться нашим клиентом – лучшее тому подтверждение.

Основываясь на лучших российских и международных практиках, в прошедшем году мы много работали над совершенствованием системы управления рисками и капиталом, системой корпоративного управления, оптимизацией бизнес-процессов, улучшением нормативно-правовой базы, выстраиванием адекватной бизнесу иерархичной организационной модели управления банком, штатного расписания и внедрением новой системой оплаты труда на основе грейдов. Эта масштабная деятельность позволила нам существенно обогатить профессиональный опыт и компетенции, что мы смело можем включить в число наших достижений и в копилку ценностей.

Алмазэргиэнбанк в 2017 году приложил значительные усилия по развитию консолидированной банковской группы, в состав которой входят четыре компании. ООО «АЭБ Капитал» (100 %) работает в сфере недвижимости и привлечения инвестиций на этот рынок. «АЭБ Айти» (95 %) концентрирует свои усилия в сфере разработки и внедрения самых современных информационных технологий и бизнес-решений в интересах банка, его клиентов и партнеров. Микрофинансовая компания «АЭБ Партнер» (100 %) включена в реестр Центрального банка Российской Федерации, получив право вести

деятельность по кредитованию населения, а также привлекать сторонние денежные ресурсы для осуществления такой деятельности. Компания «Сэйбизм» (100 %) оказывает консалтинговые услуги, занимается маркетинговыми исследованиями, продвижением брендов. Все эти шаги направлены на укрепление и развитие бизнеса Алмазэргиэнбанка.

Хочу напомнить, что Стратегией развития на период 2014–2018 годов был определен образ нашего будущего. Алмазэргиэнбанк – это банк, входящий в топ-100 банков России по величине активов и капитала, имеющий устойчивую деловую репутацию, известный в федеральном масштабе и международных деловых кругах. В целом этого удалось достичь. Даже несмотря на то, что у нас не получилось привлечь стратегического инвестора в капитал банка, мы из года в год продолжаем укреплять свои позиции в российском рейтинге банков, достигнув 1 ноября 2017 года 137 места по активам и 164 места по капиталу. На протяжении последних двух лет банк стабильно входит в топ-100 по размеру кредитного портфеля (96 место) и привлеченным средствам населения (83 место).

Я благодарю клиентов, партнеров, акционеров Алмазэргиэнбанка – всех, кто вместе с нами работает в интересах успешного социально-экономического развития Республики Саха (Якутия). Уверена, что наше деловое конструктивное сотрудничество станет залогом достижения новых высот. Выражаю искреннюю признательность нашей большой команде за напряженную и эффективную деятельность.

Не сомневаюсь, что в 2018 году на фоне позитивных тенденций, прогнозируемых в российской экономике, мы не только закрепим результаты прошедшего года, но и улучшим их. Я не считаю, что достичь этого получится легко, особенно на фоне все более усиливающейся конкуренции между финансовыми организациями за лояльность клиентов. Трудности и вызовы – неотъемлемая часть банковской деятельности, но за 25 лет существования Алмазэргиэнбанка его коллектив научился быть гибким, совершенствовать свою работу, следуя тенденциям отрасли и, что самое главное, не бояться перемен.

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

1.1. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ¹

ДЛЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА 2017 ГОД СТАЛ ОЧЕРЕДНОЙ ПРОВЕРКОЙ НА ПРОЧНОСТЬ И ГОТОВНОСТЬ РАБОТАТЬ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНЫХ ВЫЗОВОВ. ГЛАВНЫМ ВЫЗОВОМ СТАЛА ПОЛИТИКА БАНКА РОССИИ, НАПРАВЛЕННАЯ НА ОЧИЩЕНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАДЗОРА. В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТАЛИ В УСЛОВИЯХ УЖЕСТОЧЕНИЯ НАДЗОРНЫХ ТРЕБОВАНИЙ СО СТОРОНЫ РЕГУЛЯТОРА И СНИЖЕНИЯ МАРЖИНАЛЬНОСТИ БИЗНЕСА НА ФОНЕ СНИЖЕНИЯ СТАВОК В ЭКОНОМИКЕ И УСИЛЕНИЯ КОНКУРЕНЦИИ НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ.

В ситуации, связанной с необходимостью переоценки кредитного риска по результатам плановой тематической проверки, проведенной ЦБ РФ в отчетном году, банковская группа показала приемлемые финансовые результаты, подтвердив надежность и качество предоставляемых услуг. Сегодня Алмазэргиэнбанк – головная кредитная организация банковской группы и ключевой финансовый институт Республики Саха (Якутия). Банк входит в ТОП-100 российских банков по величине кредитного портфеля и объему привлеченных вкладов от населения².

По итогам отчетного года основные финансовые показатели деятельности группы находятся выше утвержденных плановых значений. Кредитный портфель (нетто) составил 20,2 млрд. руб. (при плане 18,9 млрд. руб.), объем привлеченных средств – 22,9 млрд. руб. (план 22,8 млрд. руб.), величина собственных средств – 3,05 млрд. руб. (план 3 млрд. руб.). Главный пока-

затель операционной эффективности – чистый операционный доход – составил 594 млн. руб., что на 155 млн. руб. (или на 26 %) выше запланированного уровня. В связи с переоценкой кредитного риска из-за ухудшения финансового положения заемщиков и качества обслуживания кредитов, в целом зависящих от состояния экономики региона, существенно увеличились отчисления в резервы на возможные потери. Контур резервов по кредитам за отчетный год вырос на 7 пунктов – до 13,8 %5. При этом среднерыночное значение по РФ составило 13 %. Вследствие единовременного формирования дополнительных резервов, по результатам деятельности за 2017 год Банк зафиксировал убыток в размере 995,2 млн. руб., в том числе убыток головной кредитной организации 994,7 млн. руб.6 По мере исполнения кредитных обязательств клиентами и улучшения качества портфеля, сформированные резервы будут восстановлены.

Ключевые финансовые показатели деятельности Банковской группы за 2015–2017 годы³

Показатель, млн. рублей	2017 год		2016 год	2015 год
	план	факт	факт	факт
Активы	27 206	26 466	29 816	24 979
Кредиты и дебиторская задолженность ⁴	18 949	20 240	23 605	18 830
Привлеченные средства	22 881	22 932	24 899	21 268
Собственные средства	3 025	3 050	4 109	3 721
Операционная прибыль до создания резервов	1 945	2 027	2 291	2 306
Чистый операционный доход до создания резервов	439	594	839	965
Чистая прибыль (убыток)	-1 140	-995	231	249
Среднесписочная численность персонала, чел.	830	812	794	678
Показатели эффективности, %				
Чистая процентная маржа (NIM)	5,2	5,2	6,5	6,5
Отношение АХР к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	77,4	70,7	63,4	58,2

- Участники банковской группы:
 - входящие в периметр консолидации: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (головная кредитная организация), ООО «АЭБ Капитал», ООО МФК «АЭБ Партнер», ООО «АЭБ Айти», ООО ЯЦ «Недвижимость»;
 - неконсолидируемые участники группы: ООО «Саюри», ООО «Сэйбизм» в соответствии с п.1.2 Положения Банка России от 03.12.2015 N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».
- По данным рейтинга портала banki.ru, составленного на основе отчетности по РСБУ на 01.01.2018 г. (общее количество кредитных организаций, включенных в рейтинг – 561).
- На основе данных консолидированной отчетности по РСБУ.
- Кредитный портфель за вычетом резервов на возможные потери.
- Контур резервов на возможные потери по ссудам рассчитан на основе отчетности по РСБУ, опубликованной на сайте Банка России (www.cbr.ru), без учета показателей банков из Топ-5 по величине кредитного портфеля.
- Финансовый результат в консолидированной отчетности банковской группы отражен без учета СПОД. Финансовые показатели на основе отчетности по РСБУ

1.2. ГЛАВНЫЕ СОБЫТИЯ 2017 ГОДА

МАРТ

Алмазэргиэнбанк продолжает расширять сеть своего территориального присутствия, в марте открыт дополнительный офис в п. Усть-Нера Оймяконского района. Офис стал пятнадцатым в сети банка на территории улусов республики. В рейтинге надежности российских банков, составленном авторитетным изданием Forbes, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО занимает 33 место.

АПРЕЛЬ

Центральный Банк РФ подтвердил значимость АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на рынке платежных услуг, с занесением соответствующей записи в реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг.

МАЙ

Транспортный проект внедрен в г. Нерюнгри. Проезд в общественном транспорте можно оплачивать проездными билетами. Проект реализует Нерюнгринская городская администрация совместно с ООО «Нерюнгринская автотранспортная компания» и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Алмазэргиэнбанк совместно с одной из крупнейших российских авиакомпаний S7 Airlines запустили кобрендинговую бонусную карту S7 Priority.

ИЮНЬ

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО стал одним из первых банков в Дальневосточном регионе России, который выпускает и обслуживает пластиковые карты международной платёжной системы JCB.

ИЮЛЬ

По данным рейтинга «Эксперт-РА» за первое полугодие 2017 г. Алмазэргиэнбанк вошел в ТОП_30 банков России по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса. В структуре банковской группы создана дочерняя организация ООО «Сэйбизм», деятельность которой направлена на оказание консалтинговых услуг, маркетинговых исследований, создание и продвижение брендов, которые нацелены на рынок России, стран СНГ, АТР, Европейского Союза и США.

СЕНТЯБРЬ

Введены в эксплуатацию 3 детских сада (в г. Среднеколымске Среднеколымского улуса на 75 мест, с. Сунтары Сунтарского улуса на 240 мест, с. Болугур Амгинского улуса на 75 мест), построенных при участии Алмазэргиэнбанка, в рамках инфраструктурного проекта государственно-частного партнерства по строительству 16 детских дошкольных учреждений в 13 улусах и районах республики на 2 631 место.

ОКТАБРЬ

5 октября в районном центре Анабарского улуса, селе Саскылах, состоялось открытие нового детского сада на 98 мест. Ввод объекта в эксплуатацию позволил полностью решить вопрос с обеспечением детей местами в дошкольных учреждениях.

НОЯБРЬ

Продолжается реализация проекта «Школьная карта питания», который предполагает внедрение оплаты за обеды банковскими школьными картами. Разработчиками проекта выступили центр программного обеспечения «Статус» и дочерняя компания Алмазэргиэнбанка ООО «АЭБ Айти». Апробацию комплексная платформа успешно прошла в трех школах г. Якутска, выпущено 4 560 карт. Министерство сельского хозяйства России включило Алмазэргиэнбанк в число 42 российских банков, уполномоченных по льготному кредитованию предприятий агропромышленного комплекса. Данный механизм предусматривает выделение Банку субсидии на обеспечение льготного кредитования, которое позволит снизить процентные ставки для сельхозпроизводителей республики.

ДЕКАБРЬ

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО совместно с ГАУ «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг в РС(Я)» открыл в головном офисе Банка единые окна для обслуживания представителей бизнес-сообщества. Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут получать финансовые, а также государственные и муниципальные услуги в одном месте. В республике продолжается строительство детских дошкольных учреждений в рамках реализации принципа государственно-частного партнерства. В декабре открыты еще 3 детских сада: в Усть-Алданском улусе – с. Борогонцы (на 240 мест) и с. Огородтах (на 75 мест), с. Майя Мегино-Кангаласского улуса (на 240 мест).

2.1. МИССИЯ

НАША ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА — ВНЕСЕНИЕ РЕАЛЬНОГО ВКЛАДА В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ), СОДЕЙСТВИЕ УКРЕПЛЕНИЮ ЕЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ, И РАЗВИТИЕ НА ЭТОЙ ОСНОВЕ ЭФФЕКТИВНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕГО ПРИРОСТ ВЛОЖЕНИЙ НАШИХ АКЦИОНЕРОВ.

Миссия Банка — эффективная реализация инвестиционной политики, инфраструктурных проектов, поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства, реализация региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения в активной партнерской консолидации с Правительством Республики Саха (Якутия).

Опираясь в своей деятельности на лучшие мировые практики, Банк продолжит создание высокопрофессиональной команды специалистов, формирование современной высокотехнологичной платформы ведения бизнеса, совершенствование системы корпоративного управления и управления рисками.

2.2. ЦЕННОСТИ**ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ)**

Мы работаем на обеспечение экономического роста Якутии. Мы осознаем свою ответственность за развитие экономики нашей Республики и стремимся, чтобы Якутия стала современной, высокоразвитой республикой. Мы финансируем высокоэффективные отрасли экономики, производящие конкурентоспособную продукцию высокого уровня. Мы поддерживаем местного производителя и стремимся к развитию наших предпринимателей.

ИМИДЖ

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

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Мы стремимся вносить активный вклад в развитие общества и решение социальных вопросов. Мы гарантируем своим сотрудникам социальную защищенность и стабильность. Предоставляем нашим клиентам качественные услуги, основанные на высоком профессионализме персонала. На личном примере каждого сотрудника бережно относимся к окружающей среде, поощряем добровольное участие коллектива в корпоративных социальных и благотворительных акциях Банка, поддерживаем волонтерские инициативы наших работников.

КОМАНДА ПРОФЕССИОНАЛОВ

Профессиональной командой мы достигнем успеха. Наша команда — единый живой организм, где отношения строятся на взаимном уважении, взаимопомощи и поддержке. Наш сотрудник — это человек, который осознанно и честно выполняет взятые на себя обязательства с максимальной отдачей. Нам интересно вместе решать сложные задачи и добиваться выдающихся результатов. Наша главная сила — люди. Мы готовим лидеров, которые профессионально и системно работают на всех уровнях управления, создают сильные команды и укрепляют наш дух — дух пред-

принимательства, энергии, взаимной поддержки и созидательной активности. Мы развиваем наш банк каждым нашим действием, ежедневно продвигая его к цели и к новому качеству нашей работы. Наша главная сила — сотрудники с высокой компетенцией.

НАДЕЖНЫЕ ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТОМ

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

ЗАКОННОСТЬ, БЕЗОПАСНОСТЬ И ПРОЗРАЧНОСТЬ

Мы строим свою работу на принципах открытости и прозрачности. Мы неукоснительно соблюдаем общепризнанные принципы и нормы международного права, законодательство Российской Федерации, Республики Саха (Якутия) и внутренние документы Банка. Мы придерживаемся политики максимальной открытости и прозрачности в деятельности Банка и стремимся обеспечить всем заинтересованным лицам свободный доступ к раскрываемой информации о Банке, используя для этого все доступные источники информации.

ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИЙ

Мы внедряем современные банковские технологии для удобства клиентов и оптимизации процессов обслуживания. Мы привержены инновационному стилю в освоении новых сегментов рынка и современных финансовых услуг, передовых банковских технологий и форм работы. Мы открыты для новых контактов и предложений, новых областей деятельности и новых форм взаимодействия с клиентами, восприятия новых идей и предложений.

ЗДОРОВЫЙ ОБРАЗ ЖИЗНИ

Здоровый сотрудник — залог успеха всего Банка. Здоровый образ жизни — неотъемлемая часть корпоративной культуры нашего Банка. Для сохранения и укрепления здоровья каждого сотрудника мы разрабатываем и реализуем программы, направленные на профилактику заболеваний и формирование здорового образа жизни у работников Банка.

2.3. СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

СТРАТЕГИЯ ИНТЕНСИВНОГО РОСТА И ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ, КОТОРУЮ БАНК ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНО РЕАЛИЗУЕТ, ПРЕДУСМАТРИВАЕТ УСКОРЕННЫЙ РОСТ ЕГО АКТИВОВ И КАПИТАЛА, И ОРИЕНТИРОВАНА НА ВХОЖДЕНИЕ В ПЕРВУЮ СОТНЮ КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ РОССИИ.

Банк ориентирован на работу в сегментах розничного кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, сохранение крупных корпоративных клиентов, прежде всего – с государственным участием, и получение доступа к широкому спектру источников фондирования и привлечения субординированных займов, в том числе международных. Комплексная модернизация Банка позволит достичь большей рентабельности капитала и обеспечить высокий уровень прибыли для роста капитализации Банка. Надежной основой обеспечения долгосрочной устойчивости, конкурентоспособности Банка и его адаптации к быстро

меняющимся и растущим рыночным вызовам должны стать передовые информационные технологии, развитие человеческого капитала, использование лучших российских и мировых практик управления.

Ориентация Стратегии развития Банка на рост социально-экономических показателей Республики Саха (Якутия) предусматривает активную партнерскую консолидацию Банка с Правительством республики при понимании им роли Банка в обеспечении устойчивого и сбалансированного роста экономики, повышения благосостояния населения региона.

2.4. РЕАЛИЗАЦИЯ СТРАТЕГИИ

РЕАЛИЗАЦИЯ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО НА 2014–2018 ГГ. ПРИШЛАСЬ НА НЕПРОСТОЙ ПЕРИОД. КРИЗИСНЫЕ ПРОЯВЛЕНИЯ В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ ПОТРЕБОВАЛИ ОТ БАНКА МОБИЛИЗАЦИИ СИЛ, КОМПЕТЕНЦИЙ И РЕСУРСОВ.

Деятельность банковской группы базируется на миссии Банка, определенной в Стратегии развития: в активном партнерстве с Правительством Республики Саха (Якутия) работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, инфраструктурных и инвестиционных проектов, поддержку малого и среднего бизнеса, и выполнение региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения.

В отчетном году по заданию Правительства РС (Я) Банк продолжил реализацию льготных кредитных программ для сельских жителей республики, направленных на улучшение их жилищных условий (кредиты на строительство частного дома, приобретение земельного участка с незавершенным строительством, на покупку квартиры в строящемся доме или благоустройство жилого дома). Совокупный объем кредитования по продуктам «Новая квартира», «Новый дом» и «Благоустройство» за два года реализации программы составил 603 млн. руб., кредитный портфель на 01.01.2018 г. – 515 млн. руб. Более 750 сельских семей республики, участвующих в этих программах, получили возможность улучшить свои жилищные условия.

В рамках государственно-частного партнерства «Алмазэргиэнбанк» участвует в финансировании инфраструктурных проектов строительства 16 детских дошкольных учреждений на 2 631 место в 13 улусах и районах республики. В 2016–2017 гг. объем финансирования составил 3,4 млрд. руб., кредитный портфель по проекту – 3,3 млрд. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. введены в эксплуатацию 7 детских садов в шести районах республики.

Банк целенаправленно поддерживает компании с государственным участием. В условиях сжатия кредитного предложения со стороны банковского сектора республики, «Алмазэргиэнбанк» оказал существенную финансовую помощь стратегически значимым для региона предприятиям сельского хозяйства, пищевой промышленности, транспорта и жилищно-коммунального хозяйства. Кредитный портфель предприятий с участием в их уставном капитале Республики Саха (Якутия) составил порядка 3,6 млрд. руб.

Особое внимание уделялось кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства. Это приоритетное направление и драйвер роста экономики республики. За отчетный год Банк укрепил свои позиции в этом сегменте рынка на 10 процентных пунктов, увеличив свою

долю до 39 %. Для обеспечения доступности кредитных ресурсов субъектам МСП, Банк планомерно расширял партнерство с региональными и федеральными институтами поддержки малого и среднего предпринимательства. За 2017 год объем кредитования субъектов МСП составил 5 млрд. руб. (в т.ч. 35,5 млн. руб. выдано дочерней микрофинансовой организацией «АЭБ Патрнер»), кредитный портфель на 01.01.2018 г. вырос до 7,9 млрд. руб. (в т.ч. 15,6 млн. руб. у ООО МФК «АЭБ Патрнер»).

С 2016 г. Алмазэргиэнбанк совместно с японской компанией Hokkaido Corporation участвует в реализации уникального инвестиционного проекта по строительству тепличного комплекса. Это единственный в мире производитель овощей на вечной мерзлоте, функционирующий с минимальным использованием ручного труда. Инвестиционный проект предполагает 3 этапа строительства общей площадью 3,2 га и стоимостью 1,5 млрд. руб. Запущен в эксплуатацию первый этап проекта – экспериментальная теплица площадью 0,1 га и стоимостью 115 млн. руб. За 2017 год потребителям поставлено 22,3 т. овощей. Реализация второго и третьего этапов проекта намечена на 2018–2 020 гг., с выходом на проектную мощность к 2 021 году.

Успешный опыт реализации первого этапа проекта позитивно сказался на условиях финансирования агропромышленного сектора экономики республики. В конце отчетного года Банк и Министерство сельского хозяйства России заключили соглашение, предусматривающее выделение Банку субсидии для обеспечения льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса. Это позволит снизить процентные ставки по кредитам для сельхозпроизводителей Якутии.

Одним из ключевых этапов Стратегии развития Банка является комплексная внутренняя модернизация, основанная на глобальном совершенствовании бизнес-процессов, развитии IT-инфраструктуры и технологий, обновление клиентского сервиса. Лучшие российские и международные практики стали ориентиром в совершенствовании системы управления рисками и капиталом, корпоративного управления, оптимизации бизнес-процессов и улучшению нормативно-правовой базы.

Для повышения мотивации и удовлетворенности сотрудников Банка была разработана и внедрена новая система оплаты труда, основанная на системе грейдов или объективной оценке относительной значимости каждой должности в общей иерархии должностей.

В соответствии со вторым этапом своей Стратегии развития Алмазэргиэнбанк продолжает расширение сети своего территориального присутствия. В марте 2017 года открыт дополнительный офис в п. Усть-Нера Оймяконского района. На 1 января 2018 года территориальная сеть Банка представлена 15 дополнительными офисами, 9 операционными офисами и 1 операционной кассой вне кассового узла в Республике Саха (Якутия). Операционные офисы развернуты в Хабаровске и Владивостоке, представительства Банка функционируют в Москве и Санкт-Петербурге. Иногородние структурные подразделения не только стабильно участвуют в формировании операционной прибыли Банка, но и обеспечивают доступ населения к его услугам на местах. За 2017 год ИСП сгенерировали порядка 0,5 млрд руб. операционной прибыли, что составляет 28 % от совокупного объема операционной прибыли Банка.

По итогам деятельности Банка за 2017 год достигнуты следующие финансовые показатели⁷:

- собственные средства (капитал) составили 3 млрд. руб.;
- убыток – 1 млрд. руб.;
- кредитный портфель – 20,5 млрд. руб.;
- привлеченные средства – 23 млрд. руб.;
- рентабельность активов ROA – -4,2 %;
- рентабельность капитала ROE – -34,5 %.
- отношение операционных расходов к чистым операционным доходам CIR – 73 %.

Глобальная геополитическая напряженность, санкционная политика США и ЕС против России, ограничившая доступ на мировые рынки капитала для российских финансовых институтов, не позволили Банку решить задачу по привлечению стратегического инвестора, предусмотренную вторым этапом Стратегии развития. Это обстоятельство в сочетании с необходимостью переоценки кредитного риска по результатам плановой тематической проверки, проведенной ЦБ РФ в отчетном году, привело к существенному отставанию от целевых параметров Стратегии развития по оптимальному сценарию № 3 «Стратегия интенсивного роста и инновационного развития». В связи с этим, в декабре отчетного года были скорректированы целевые параметры и утверждены два новых сценарных варианта развития Банка на период 2017–2018 гг. (Протокол № 14 от 29.12.2017 г.).

Несмотря на снижение ключевых показателей, Банк занимает значимую позицию в банковском секторе республики. Его доля на целевом рынке⁸ кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 20,1 %, в кредитовании субъектов МСП – 38,7 %, в привлечении средств населения – 16,8 %. Согласно рейтингу портала banki.ru АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО занимает 138 место по активам и 157 место по капиталу среди российских банков⁹.

В 2018 году Банк реализует завершающий этап своей Стратегии развития на 2014–2018 годы, поэтому предстоит решить важную задачу по разработке и утверждению новой Стратегии развития Банка и банковской группы в целом.

Этапы реализации стратегии развития банка на 2014–2018 годы



7. Финансовые показатели на основе отчетности по РСБУ

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

9. Количество кредитных организаций, включенных в рейтинг на 01.01.2018 г. – 561.

САМЫЙ СОЦИАЛЬНО ОТВЕТСТВЕННЫЙ БАНК ЯКУТИИ



В целях повышения финансовой грамотности населения республики банк разработал социальный проект «Финансовая грамотность». Проект призван научить школьников и студентов, сирот и инвалидов, пенсионеров и взрослое население со средним и низким уровнем дохода, субъектов малого и среднего предпринимательства ориентироваться в мире финансов.

В СВОЕЙ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АЛМАЗЭРГИЭНБАНК СТАРАЕТСЯ ИНТЕГРИРОВАТЬ СОЦИАЛЬНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД ВО ВСЕ СВОИ БАНКОВСКИЕ ПРОЕКТЫ: МЫ ПРЕДЛАГАЕМ СВОИМ КЛИЕНТАМ СПЕЦИАЛЬНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ И ПРОГРАММЫ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ, УЧАСТВУЕМ В ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТАХ, ПОДДЕРЖИВАЕМ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ, КУЛЬТУРНЫЕ И СПОРТИВНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ. ВОТ ЧЕМ МЫ ЗАНИМАЛИСЬ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ:

Дошкольное образование

В 2017 году «Алмазэргиэнбанк» продолжил реализацию инфраструктурного проекта государственно-частного партнерства Республики Саха (Якутия) «Создание дошкольных образовательных организаций на территории Республики Саха (Якутия)» в виде финансирования затрат частных партнеров по проектированию, строительству и полному обеспечению необходимым оборудованием и технической эксплуатации 16 объектов дошкольного образования. Данный проект социально-значимый для республики, он позволит снизить потребность в детских дошкольных учреждениях республики, обеспечить население республики качественными услугами дошкольного образования, создать дополнительные рабочие места.

Социальные карты

Совместно с правительством Республики Саха (Якутия) реализован проект «Социальная карта», упрощающий доставку социальной помощи льготникам. Социальная карта — это электронный кошелек с уникальными идентификаторами гражданина, получающего льготы. Кроме того, социальная карта — это еще и личный счет в банке, на нее можно зачислять заработную плату, субсидии, стипендии, рассчитываться по ней в магазинах, кафе, получать специальные скидки и т.д. Социальные карты участвуют в транспортном проекте Республики Саха (Якутия) — ими можно оплатить проезд в городском и пригородном транспорте. В рамках развития социального и кампусного проекта выпускаются карты с нанесением фотографий, рисунков и штрих-кодов.

Благотворительная карта

С благотворительной картой от Алмазэргиэнбанка каждый может проявить свою социальную ответственность, и помочь детям справиться с тяжелыми заболеваниями. С каждой покупки, оплаченной с благотворительной карты, направляется 0,3 % в Благотворительный фонд поддержки детей инвалидов и детей с ограниченными возможностями здоровья Республики Саха (Якутия) «Харысхал».

Школьное питание

Банком совместно с ЦПО «Статус» был разработан, и запущен социальный проект «Школьное питание» по системе безналичной оплаты питания и контролю сбалансированности школьного меню. Это первый социальный веб-сервис с комплексным подходом, направленный на развитие личностного потенциала, повышение уровня и качества обеспечения потребности личности в образовательных услугах разного рода, а также поддержания их здоровья и способности к эффективному обучению.

Жилищное кредитование

В 2017 году, Банк продолжал кредитовать молодые семьи на цели строительства индивидуального жилого дома или приобретения жилья по программе кредитования «Свой дом» с участием семейного материнского капитала. Пользуются стабильным спросом кредитные продукты «Новый Дом», «Новая квартира» «Благоустройство». Основная целевая аудитория — граждане, имеющие средние семейные доходы. Цели кредита позволяют провести благоустройство в уже имеющемся жилье. В ноябре 2017 года внедрен новый продукт «Новая квартира +» на завершение строительства проблемного жилья.

Рефинансирование кредитов

Для клиентов, у которых в связи с жизненными обстоятельствами имеется несколько кредитов, и их оплата происходит в разных кредитных организациях, а также платежи по ним одновременно стали слишком обременительны — банк предлагает программу рефинансирования кредитов других кредитных организаций.

Помимо основной деятельности «Алмазэргиэнбанк» активно участвует в общественной жизни республики. Банк инициировал и реализовал шесть самостоятельных социальных проектов:

«Корпоративное волонтерство»;

«Выпускник»;

«Детство без границ»;

«Финансовая грамотность»;

«Ветеран»;

«Рысь».

В рамках своих социальных программ банк помогает детскому онкологическому отделению, опекает диких рысей, поддерживает юных артистов и спортсменов, детей из детских домов и реабилитационных центров, ветеранов, активно вовлекая во все проекты на волонтерской основе своих сотрудников.



МЫ УВЕРЕНЫ,

ИМЕННО ЛЮДИ —

ГЛАВНОЕ

СОКРОВИЩЕ

ЯКУТИИ.

В 2018 ГОДУ АНАЛИТИКИ ПРОГНОЗИРУЮТ СОХРАНЕНИЕ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ ДИНАМИКИ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ. ОДНАКО ЭТОТ ГОД БУДЕТ ВО МНОГОМ ПЕРЕЛОМНЫМ ДЛЯ ГЛОБАЛЬНОГО РЫНКА, ПОСКОЛЬКУ ЕГО РАЗВИТИЕ ЗАВИСИТ ОТ СТРУКТУРНЫХ РЕФОРМ В РЯДЕ ГОСУДАРСТВ.

3.1. ЭКОНОМИКА

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА

Рост мирового объема производства, по оценкам МВФ, в 2017 году составил 3,7 %, что на 0,5 процентных пункта выше, чем в 2016 году. Ускорение роста по сравнению с предыдущим годом наблюдалось примерно в 120 странах, на которые приходится три четверти мирового ВВП. Это самый обширный синхронизированный подъем, который испытывала мировая экономика с 2010 года. При этом смену тренда обеспечила динамика роста в развитых странах, где прирост ВВП увеличился с 1,7 % до 2,3 %. В развивающихся странах (EMDE) этот показатель вырос с 4,4 % до 4,7 %¹⁰.

Среди самых значимых событий аналитики называют «заморозку» объемов добычи нефти в странах-экспортерах, ужесточение политики американского Федерального резерва, феноменальный взлёт цен на криптовалюты и пугающий инвесторов рост фондового рынка США.

Пролонгация пакта ОПЕК+ стабилизировала цены на нефть. Соответственно, котировки, поддерживаемые соглашением, укрепили валюты и экономики стран — участниц соглашения. В конце 2016 года ОПЕК и 11 стран вне картеля, включая Россию, договорились о сокращении добычи нефти на 1,8 млн. баррелей в сутки для балансировки спроса и предложения на мировом рынке сырья. В мае 2017 года участники пакта единогласно выступили за продление заморозки производства углеводородов до конца марта 2018 года. В ноябре соглашение ОПЕК+ было продлено ещё на девять месяцев. Заморозка добычи нефти обеспечила выход сырьевых котировок на уровень двухлетних максимумов — выше \$60 за баррель.

Важную роль в мировой экономике 2017 года сыграли действия США. Денежно-кредитная политика Федерального резерва привлекла внимание инвесторов во всём мире. В течение года американский регулятор три раза повышал базовую процентную ставку: с 0,5–0,75 % до 1,25–1,5 % годовых. Рост ставки сопровождался ослаблением доллара. С начала года его курс упал более чем на 8 % по отношению к корзине из шести основных валют (евро, иена, фунт стерлингов, канадский доллар, шведская крона и швейцарский франк), что стало крупнейшим падением за десятилетие. Повышение ставок сильно отразилось на трендах развития глобальной экономики. В течение девяти лет самые влиятельные центральные банки мира вместе с ФРС держали ставки на рекордно низких уровнях. В мировой экономике появилось больше денег, поскольку их стоимость значительно снизилась, что помогло государствам и корпорациям восстановиться после кризиса 2008 года. С повышением ставок время дешёвых денег закончилось. И это оказывает огромное влияние не только на США, но и на мировую экономику, так как большинство займов в мире выдаётся в долларах.

Приход к власти Дональда Трампа стал одним из факторов, поддержавших «бычий» тренд американского фондового рынка. Наиболее заметно это было в начале 2017 года, когда каждое выступление президента сопровождалось ростом фондовых индексов. С начала года индекс S&P 500 вырос более чем на 17 %, промышленный индекс Dow Jones увеличился почти на 23 %, высокотехнологичный Nasdaq Composite — на 28 %. Все три индекса в 2017 году были на своих исторических максимумах.

Наиболее динамичным для мировых финансовых рынков в отчетном году стал сегмент криптовалют. Особенно это касается биткоина. С начала 2017 года цифровая монета подорожала более чем в 20 раз. Так, 1 января 2017 года её цена была меньше \$ 1 тыс., а на сегодняшний день уже составляет около \$ 20 тыс. После достижения капитализации свыше \$ 270 млрд. биткоин вошёл в топ-5 крупнейших валют мира по рыночной стоимости. Такой стремительный рост объясняется отсутствием регулирования на криптовалютном рынке, что привлекает большое количество спекулянтов. В свою очередь, рост цены за счёт спекуляций приводит на рынок и обычных инвесторов, которые также начинают вкладываться в криптоактивы.

Многие государства озабочены стремительным удорожанием криптовалюты. Так, в начале сентября 2017 года Народный банк Китая официально запретил проведение ICO (публичное размещение криптовалют) и прекратил торговлю на местных криптовалютных биржах. В то же время в апреле 2017 года Япония признала популярную криптовалюту официальным платёжным средством, а в декабре крупнейшая в мире товарная биржа CME Group запустила торговлю фьючерсами на биткоин. Долгосрочные контракты должны снизить волатильность курса и сделать ценообразование более предсказуемым.

В 2018 году аналитики прогнозируют сохранение положительной динамики мировой экономики. Однако этот год будет во многом переломным для глобального рынка, поскольку его развитие зависит от структурных реформ в ряде государств.

Неопределённость в отношении ситуаций на Ближнем Востоке и в Северной Корее сохранится как значимый фактор для мировой экономики в целом, так и для конкретных рынков. Политика центральных банков также останется фактором, влияющим на экономику в следующем году. По прогнозу МВФ, мировая экономика в 2018 году вырастет на 3,9 %. При этом в развитых странах ожидается рост 2,3 %, а в развивающихся — 4,9 %.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

На фоне роста цен на нефть и макроэкономической стабилизации, которая способствовала улучшению деловой и потребительской уверенности в 2017 году, экономика России вошла в стадию восстановительного роста после двух лет рецессии. Рост ВВП составил 1,5 %, объем ВВП в текущих ценах 92,1 трлн. руб.¹¹, согласно первой оценке Росстата¹².

Данная ситуация в разной степени была поддержана большинством секторов экономики. Неторгуемые сектора выросли за год на 1,9 % против роста на 0,9 % по торгуемым отраслям. Несмотря на рекордный урожай зерновых (134,1 млн. тонн в весе после доработки), рост в сельском хозяйстве составил всего 1,2 % к соответствующему периоду предыдущего года, что отчасти обусловлено эффектом высокой базы 2016 года.

Вклад промышленности в годовой рост ВВП оказался слабее, чем ожидалось (1 % г/г). Рост промышленного производства на 1,8 % г/г за 9 месяцев отчетного года сменился его падением на 1,7 % г/г в 4 квар-

10. <http://www.imf.org/ru/Publications/WEO/Issues/2018/01/11/world-economic-outlook-update-january-2018>

11. Источник: Доклад ФГСГ «Социально-экономическое положение России 2017 год» http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/social/osn-12-2017.pdf

12. Первая оценка Росстата не включает окончательные данные годовой отчетности, в том числе малых и средних предприятий, которая должна поступить позже и будет учтена при публикации следующих оценок.

тале¹³. Резкое ухудшение динамики показателя в конце года было вызвано комбинацией ожидаемых и непредвиденных факторов, действовавших на отдельных товарных рынках. Наибольший отрицательный вклад в динамику индекса промышленного производства в 4 квартале 2017 года внесла обрабатывающая промышленность (-2,2 % г/г). Снижение выпуска добычи полезных ископаемых (-0,7 % г/г в 4 квартале 2017 г.) было в определенной степени ожидаемым. Главной его причиной стало ответственное исполнение Россией своих обязательств в рамках сделки ОПЕК+ (добыча нефти в 4 квартале сократилась на 2,5 % г/г). На газовую отрасль, начиная с октября, сдерживающее влияние оказывала более теплая, по сравнению с прошлым годом, погода на большей части территории России. В результате добыча газа в 4 квартале 2017 года снизилась на 0,3 % г/г после роста на 10,3 % г/г за 9 месяцев.

Драйвером роста ВВП в 2017 году стало расширение внутреннего спроса — как потребительского, так и инвестиционного. Конечное потребление домашних хозяйств и валовое накопление — как основного, так и оборотного капитала — внесли примерно равные вклады в прирост ВВП в 2017 году (1,8 п.п. и 1,7 п.п. соответственно). При этом расширение внутреннего спроса сопровождалось восстановлением импорта, который падал в реальном выражении на протяжении предыдущих трех лет. В результате чистый экспорт внес отрицательный вклад в экономический рост (-2,2 п.п.), несмотря на увеличение его объемов.

Инвестиции в основной капитал весь год росли опережающими темпами. Валовое накопление основного капитала в 2017 году увеличилось на 3,6 %. По предварительной оценке, основной вклад в рост капитальных вложений внесли закупки машин и оборудования — как отечественного, так и импортного. В течение года стабильно высокими темпами рос инвестиционный импорт из стран дальнего зарубежья (28,6 % в целом за год). Производство отечественной машиностроительной продукции инвестиционного назначения в 2017 году увеличилось на 8,6 %. Во второй половине года поддержку инвестициям также оказывало восстановление строительного сектора, сопровождавшееся расширением производства стройматериалов.

Уверенный рост потребительской активности в 2017 году нашел отражение в более высоких темпах роста конечного потребления домашних хозяйств (3,4 %) по сравнению с розничным товарооборотом (1,2 %). Расхождение между указанными показателями объясняется тем, что конеч-

ное потребление, в дополнение к розничным продажам, включает ряд элементов, которые в 2017 году активно росли. В частности, это услуги организаций общественного питания, туристические поездки за границу, онлайн-покупки в зарубежных интернет-магазинах. Поддержку потребительской активности оказывали сохранение благоприятной ситуации на рынке труда, в частности — низкая безработица и растущая заработная плата, а также рост розничного кредитования. Население продолжает переход от сберегательной модели поведения к активизации потребления.

Несмотря на увеличение реальной начисленной заработной платы (на 3,4 %), сохраняется отрицательная динамика по реальным располагаемым денежным доходам. По итогам 2017 года они снизились на 1,7 % по сравнению с прошлым годом.

Потребительская инфляция по итогам 2017 года достигла исторически минимального значения — 2,5 % г/г. Замедление роста цен на непродовольственные и продовольственные товары сыграло главную роль в смягчении инфляции. Благодаря проведению относительно жесткой денежно-кредитной политики, наряду с некоторыми временными факторами, такими как укрепление рубля и рекордный урожай, Банк России достиг годового целевого ориентира инфляции (4 % в годовом выражении) в июле отчетного года. Что касается перспектив, то Банк России намерен поддерживать таргет в 4 %.

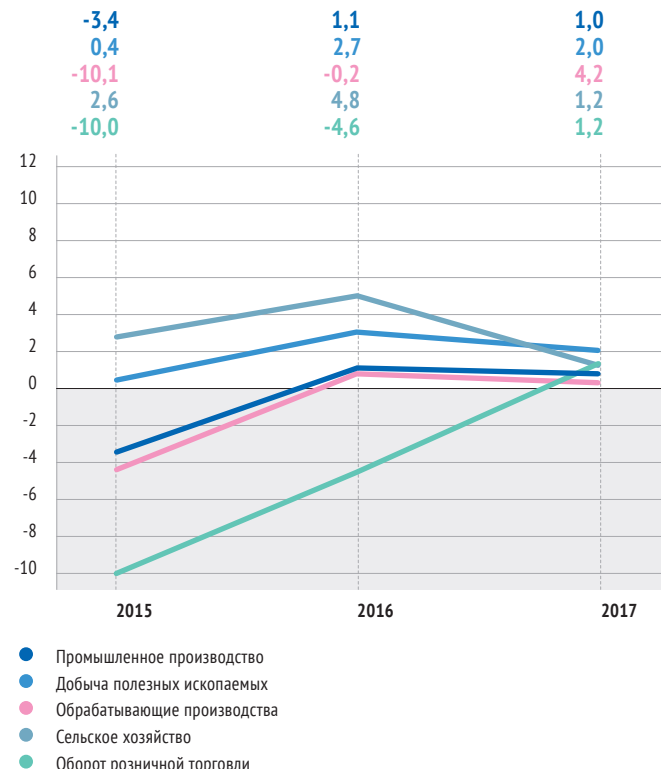
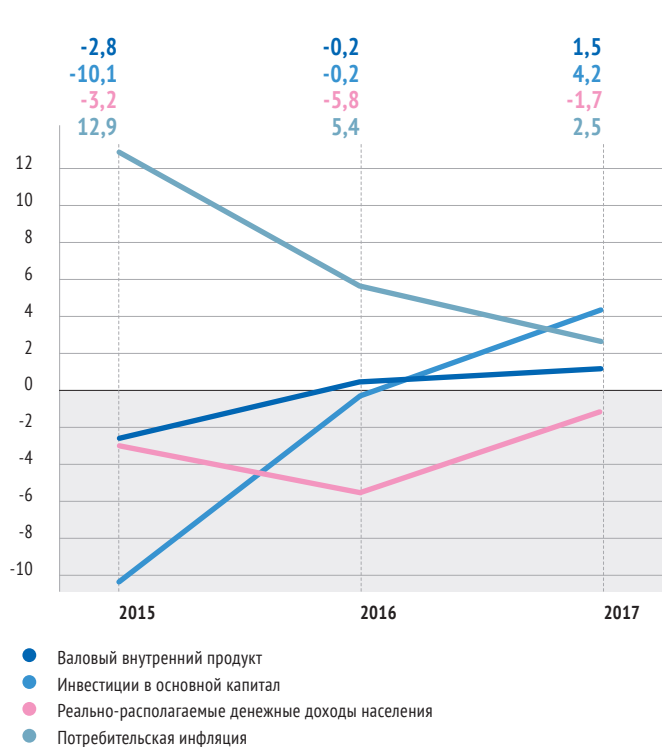
В 2018 г. ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Международный валютный фонд повысил прогноз по экономическому росту России до 1,7 %¹⁴, способствовать этому будет потребительский и инвестиционный спрос, увеличение которого поддерживает рост производства.

РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)

Благодаря реализации ключевых инвестиционных проектов, экономика республики сохраняет положительную динамику развития. К позитивным тенденциям относятся рост индекса промышленного производства, объемов инвестиций в основной капитал, работ в строительстве, ввода жилья, производства продукции сельского хозяйства.

Объем валового регионального продукта республики в 2017 году оценивается в размере 914 млрд. руб. Основная доля в формировании ВРП

Динамика основных показателей развития экономики Российской Федерации за 2015-2017 годы, в % к предыдущему году



13. Картина экономики. Февраль 2018 г. http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depmacro/201_813_024

14. <http://www.imf.org/ru/Publications/WEO/Issues/2018/01/11/world-economic-outlook-update-january-2018>

приходится на промышленное производство. Этот сектор является базовым для экономики республики в целом, а также основным источником формирования бюджетных доходов.

В январе–декабре 2017 года индекс промышленного производства составил 102,2¹⁵ к соответствующему периоду предыдущего года, за счет роста добычи полезных ископаемых (103,3 %), в том числе по видам экономической деятельности: добыча сырой нефти и природного газа – 101,2 %, алмазов – 104,7 %, угля – 105,2 %, металлургический руд – 105,4 %, камня, песка и глины – 118,3 %.

В обрабатывающих отраслях промышленности сохраняется негативная динамика. Индекс обрабатывающих производств в январе–декабре 2017 года составил 93,5 % к соответствующему периоду предыдущего года (январь–декабрь 2016 г. к январю–декабрю 2015 г. – 92,1 %).

По предварительным данным, объем производства продукции сельского хозяйства за 2017 год составил 25 млрд. руб. или 101,7 % к 2016 году, в результате роста производства всех основных видов продукции животноводства. Производство скота и птицы на убой (в живом весе) составило 35,8 тыс. тонн (102,1 % к 2016 г.), молока – 166,1 тыс. тонн (100,9 %), яиц – 121,5 млн. штук (103 %).

Инвестиции в основной капитал по оценке составят 360 млрд. руб., что в сопоставимых ценах на 27,7 % больше уровня прошлого года. Ключевым фактором роста инвестиций в республике является реализация значимых для региона инвестиционных проектов: освоение Чаюндинского

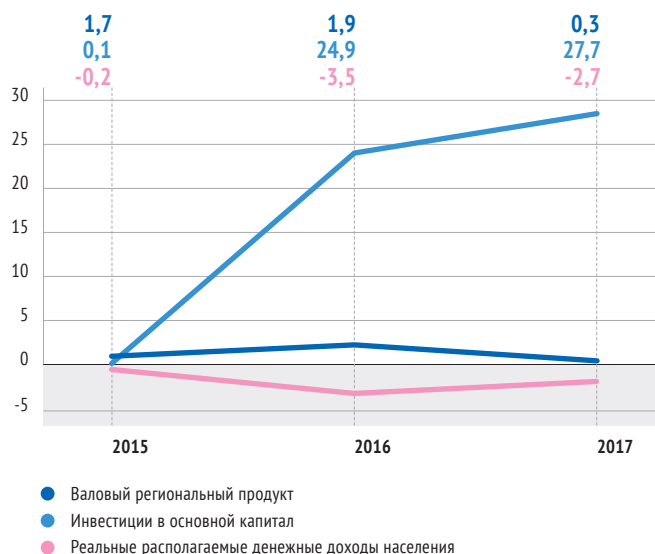
нефтегазоконденсатного месторождения и строительства магистрального газопровода «Сила Сибири», которые также обеспечили рост по виду деятельности «Строительство».

Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» (с учетом субъектов малого предпринимательства и объема неформальной деятельности), в январе–декабре 2017 года составил 146,5 млрд. руб. или 118,2 % (в сопоставимых ценах) к соответствующему периоду предыдущего года. Введено 2 317 жилых домов общей площадью 634,6 тыс. кв. метров, что на 2,3 % больше по сравнению с 2016 г., из них индивидуальными застройщиками построено 2 106 домов общей площадью 201,3 тыс. кв. метров.

Практически на уровне прошлого года развивался сектор розничной торговли. Рост оборота розничной торговли составил 100,1 % в сопоставимых ценах или в абсолютном выражении – 212,7 млрд. руб., объем платных услуг населению оценивается в 80,7 млрд. руб. (98 % к уровню прошлого года).

Номинальные денежные доходы населения (в среднем на душу населения), по предварительным данным, составили 40 102,8 руб. Они увеличились по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 3 %. При этом реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей и взносов) снизились на 2,7 %, что связано с темпом роста индекса потребительских цен (105,1 %).

Динамика социально-экономических показателей Республики Саха (Якутия) за 2015–2017 годы, в % к предыдущему году



3.2 БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

ДЛЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА 2017 ГОД ВЫДАЛСЯ ДОСТАТОЧНО НЕПРОСТЫМ В ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОМ АСПЕКТЕ. ГЛАВНОЙ ТЕНДЕНЦИЕЙ ОСТАВАЛАСЬ «ЧИСТКА» БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ОТ НЕУСТОЙЧИВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

С рынка банковских услуг ушли 62 неустойчивых кредитные организации, нарушавшие требования законодательства РФ (для сравнения, за 2016 год снижение числа банков составило 110)¹⁶. По итогам 2017 года число действующих кредитных организаций снизилось до 561. Отчетный год начался с отзыва лицензии у Татфондбанка в марте 2017 года, входившего в ТОП-50 по размеру активов. Это привело к кризису в финансовом секторе Республики Татарстан. Во втором квартале лицензий лишились еще два банка из ТОП-100: «Росэнергобанк» и Банк «Образование». Была объявлена санация банка «Пересвет», в июле отозвана лицензия у «Меж-

топэнергобанк» и банка «Югра», входившего в ТОП-30 по активам. Начиная с августа, крупных отзывов лицензий не было, но началась череда санаций. Банк России объявил о финансовом оздоровлении группы ФК «Открытие». Банк ФК «Открытие» в начале года был крупнейшим частным банком страны и располагался на 6 месте по активам. Следом процедуры финансового оздоровления начались в Группе БИН (Бинбанк занимал 12 место по активам на начало года), в декабре Центральный банк приступил к санации Промсвязьбанка (10-е место по активам).

15. Социально-экономическое положение Республики Саха (Якутия) за январь–декабрь 2017 года http://stat.sakha.gks.ru:8080/bgd/2017/oper/1.2.01/12/i04_461_217_999.pdf

16. Обзор банковского сектора № 184, февраль 2018 г. http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_184.pdf

На фоне отзыва лицензий многих частных банков, а также санации трех крупных игроков банковского бизнеса, проводимой Банком России с помощью нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора, произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. Банковский ландшафт меняется. Теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. Рост доли госбанков в банковской системе создает предпосылки для монополизации всего сектора.

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 6,4 % в номинальном выражении до 85,2 трлн. руб. (в 2016 году – снижение на 3,5 %)¹⁷, при этом в реальном выражении активы увеличились на 9 % (за 2016 год – на 3,4 %)¹⁸. Банковский сектор вышел на траекторию роста, о чем свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения и сбалансированное фондирование.

Кредитование экономики, увеличившись на 6,2 % в реальном выражении, достигло объема в 42,4 трлн. руб., для сравнения, в 2016 году наблюдалось снижение на 0,8 %. Портфель кредитов нефинансовым организациям составил 30,2 млрд. руб., продемонстрировав рост на 3,7 %, (годом ранее наблюдалось обратная картина – снижение на 1,8 %), объем кредитования физических лиц увеличился на 13,2 % – до 12,2 трлн. руб. (за 2016 год прирост составил 2,5 %).

Розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка в 2016 году показывал признаки стабилизации, но в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля за 2017 год вырос почти на 1,4 трлн. руб. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, в 2018 году ипотечных кредитов будет выдано на 2,2–2,4 триллиона рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 15–17 %¹⁹.

Объем просроченной задолженности в корпоративном сегменте увеличился за 2017 год на 3,9 %, а в розничном – сократился на 0,4 %. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4 %, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0 %.

Наблюдалась позитивная динамика в секторе фондирования: вклады населения выросли на 10,7 % (за 2016 год прирост составил 11,8 %),

депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8 % (за 2016 год их объем сократился на 1,7 %).

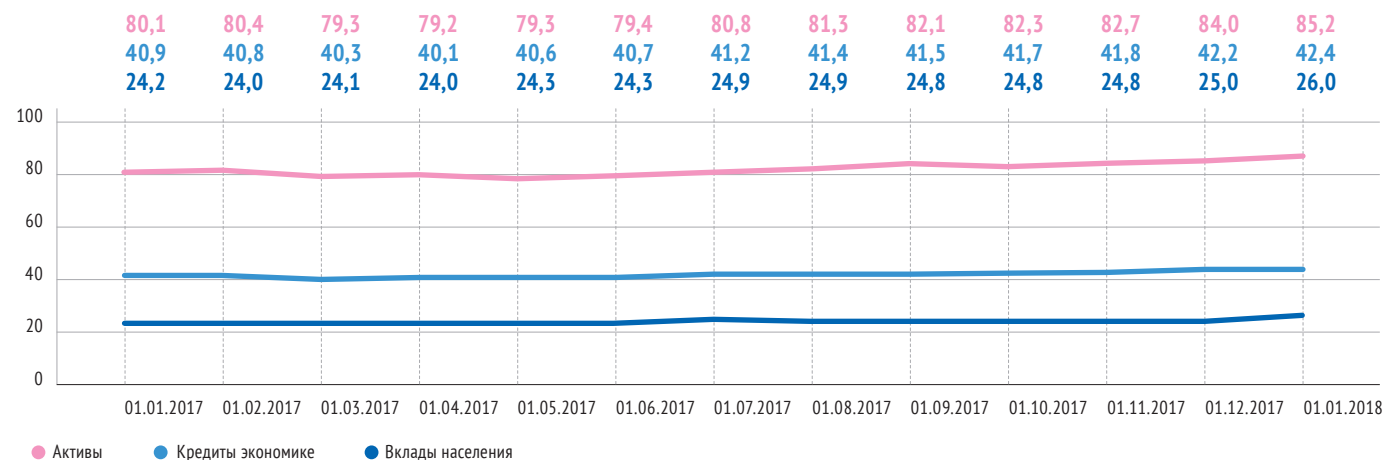
Наметившийся в 2016 году тренд на снижение ставок в экономике продолжился и в отчетном году. В течение года регулятор шесть раз снижал ключевую ставку, с 10 до 7,75 % годовых. Рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5 % по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Наиболее ощутимым снижением ставок оказалось для розничных клиентов. Так, ставки по ипотечным кредитам и вкладам достигли исторического минимума с момента их официального наблюдения Банком России (с 2 009 г.). При благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать дальнейшего снижения ставок.

За 2017 год прибыль банковского сектора составила 790 млрд. руб. (в 2016 году – 930 млрд. руб.). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. руб. показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. руб. – 140 кредитных организаций.

Адекватная оценка рисков кредитными организациями привела к росту остатков по счетам резервов на возможные потери. За 2017 год этот показатель увеличился на 26,9 % – до 6,9 трлн. руб. (прирост за декабрь составил 3,9 %). Существенный рост резервирования, отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

Развитие банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Эти факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, усиливающих давление на прибыльность значительного числа банков. Так, доля убыточных кредитных организаций с неэффективной бизнес-моделью достигла 25 %, что говорит о незавершенности процесса оздоровления банковского сектора. Все чаще с кризисом бизнес-модели сталкиваются средние по размеру активы банки, что в дальнейшем приведет к сокращению их присутствия на рынке. По оценкам RAEX (Эксперт РА), в 2018 году лицензии могут потерять не менее 60 банков, при этом в числе топ-50 имеется не менее пяти банков, в отношении которых высока вероятность применения регулятивных действий²⁰.

Динамика основных показателей банковского сектора РФ за 2017 год, в трлн. руб.



17. О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в декабре 2017 г. http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_17_12.pdf

18. Для более корректного отражения фактической динамики основных показателей банковского сектора приводятся данные с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

19. http://riarating.ru/banks/20_171_227/630_079_927.html

20. Источник: https://raexpert.ru/researches/banks/prognoz_2018

ПРОЕКТ

КОРПОРАТИВНОЕ ВОЛОНТЕРСТВО



«Кто, если не мы?», — говорят сотрудники банка о социальной ответственности. Корпоративная культура банка вырастила не просто компетентных и высококвалифицированных специалистов. Сотрудники «Алмазэргиэнбанка» — люди сопереживающие и отзывчивые. Они охотно участвуют в социальных проектах банка, а некоторые организуют и проводят мероприятия самостоятельно.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ПРОЕКТА «КОРПОРАТИВНОЕ ВОЛОНТЕРСТВО» – ЭТО ПОДДЕРЖКА ИНИЦИАТИВ СОТРУДНИКОВ И ПОДГОТОВКА ВОЛОНТЕРОВ И НАСТАВНИКОВ ИЗ ЧИСЛА СОТРУДНИКОВ БАНКА. В 2017 ГОДУ, ОБЪЯВЛЕННОМ ГОДОМ ДОБРА В ЯКУТСКЕ, 72 СОТРУДНИКА СТАЛИ ВОЛОНТЕРАМИ И ПОМОГАЛИ БАНКУ В РЕАЛИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ. ЗА ЭТОТ ГОД ВОЛОНТЕРЫ БАНКА УСПЕЛИ СДЕЛАТЬ 77 ДОБРЫХ ДЕЛ.



Сотрудники Банка помогли детским домам, детским реабилитационным центрам, ветеранам. При этом участие волонтеров было разным: и денежным в виде сбора средств на материальную помощь и покупку необходимых вещей нуждающимся, и практическим – сотрудники сажали деревья, проводили мастер-классы и уроки по финансовой грамотности для детей из детских домов и ветеранов. В марте 2017 года фонд «Семья для ребенка» провел обучающий тренинг «Корпоративное волонтерство» для руководителей иногородних филиалов банка о вовлеченности сотрудников в волонтерскую деятельность. Согласно опросам банка, 11,4 % сотрудников в 2017 году стали волонтерами и помогли банку в реализации социальных проектов.

3

года
действует программа
корпоративного
волонтерства

72

волонтера
приняли участие
в акциях

135

желающих
стать волонтерами

77

добрых дел

523 944

рубля
добровольных
пожертвований

3.3. ПОЛОЖЕНИЕ В ОТРАСЛИ²¹

АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО — ОДИН ИЗ КРУПНЕЙШИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ В РЕСПУБЛИКЕ САХА (ЯКУТИЯ), ИМЕЮЩИЙ 24-ЛЕТНИЙ ОПЫТ РАБОТЫ НА РЫНКЕ. ЗА ЭТО ВРЕМЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ ЗНАЧИТЕЛЬНО ВОЗРОС УРОВЕНЬ КОНКУРЕНЦИИ, ПРЕЖДЕ ВСЕГО ЗА СЧЕТ РАСШИРЕНИЯ ПРИСУТСТВИЯ КРУПНЫХ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ИГРОКОВ.

Банковский сектор Республики Саха (Якутия) на 01.01.2018 представлен двумя самостоятельно действующими кредитными организациями и шестью филиалами инорегиональных банков²². Из крупных федеральных банков на рынке республики присутствуют Сбербанк, Россельхозбанк, Связь-Банк, ВТБ24/ВТБ, Газпромбанк. Крупной сетью в районах республики обладают Сбербанк, Алмазэргиэнбанк и Россельхозбанк. Всего в республике ведут деятельность 161 дополнительный офис, 123 операционных и кредитно-кассовых офиса, 20 операционных касс вне кассового узла.

За последние три года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО укрепил позиции на целевом рынке кредитования корпоративных клиентов²³ региона, нарастив свою долю с 18 % до 20 %. По итогам 2017 года кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям республики, составили 13 млрд. руб.

Банк активно сотрудничает с федеральными институтами развития, привлекая фондирование для поддержки малого и среднего бизнеса Якутии. Портфель кредитов субъектам МСП республики превысил 7,4 млрд. руб., а доля Банка в этом сегменте рынка увеличилась на 10 пунктов — с 28,4 до 38,7 %. По данным рейтинга агентства «Эксперт-РА» за 2017 год Алмазэргиэнбанк вошел в ТОП-30 банков России по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса²⁴.

Сильные позиции Банк занимает на рынке привлечения ресурсов от населения. Их объем находится на уровне 18 млрд. руб., вкладчиками

Банка являются порядка 81 тыс. чел., а доля на республиканском рынке локализовалась на уровне 16,8 %. Каждый третий житель республики является клиентом Банка, что свидетельствует о сохранении высокой степени доверия со стороны населения.

В рейтинге портала banki.ru Алмазэргиэнбанк входит в ТОП-100 российских банков и по показателю сводного кредитного портфеля, и по кредитованию юридических и физических лиц, и по вкладам населения.

В условиях жесткой конкуренции в сфере ипотечного кредитования, обусловленной присутствием сильных федеральных игроков, Банк занимает пятипроцентную долю в этом сегменте рынка. Портфель ипотечных кредитов, выданных населению Якутии, составил 3,7 млрд. руб. при уровне просроченной задолженности по ипотечным кредитам Банка в 0,09 %. Это существенно ниже уровня, сложившегося на рынке республики — 0,8 %, и, в целом, по банковскому сектору РФ — 1,3 %.

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

На 01.01.2018 г. Банк имеет долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте на уровне «В+» рейтингового агентства «Fitch Ratings», рейтинг кредитоспособности Рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне «ruBB-».

19

Доля АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на банковском рынке Республики Саха (Якутия) за 2015–2017 годы, в %

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Совокупный кредитный портфель, в т. ч.	3,9	5,5	5,3
Кредиты юридическим лицам (на целевом рынке)	18,1	23,4	20,1
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	21,1	28,4	38,7
Кредиты физическим лицам	6,2	5,9	4,9
Депозиты юридических лиц	11,1	8,3	7,2
Депозиты физических лиц	15,9	19,1	16,8

Позиции АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в рейтинге российских банков за 2015–2017 годы²⁵

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Собственные средства (капитал)	149	137	157
Активы	162	124	138
Кредитный портфель	124	95	100
Кредиты предприятиям и организациям	126	93	96
Кредиты физическим лицам	83	71	74
Вклады физических лиц	114	87	83
Количество действующих кредитных организаций в РФ	733	623	561

21. Финансовые показатели, рыночная доля, позиции в рейтинге рассчитаны на основе отчетности по РСБУ.

22. Источник: Статистический бюллетень Банка России № 12018 (296) <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1801r.pdf>

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

24. Источник: https://raexpert.ru/researches/banks/frb_2017_itog/part2

25. Источник: www.banki.ru

20 4.1. 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 стратегического развития с прямым подчинением Председателю Правления, включая Проектный офис. Его основные задачи – разработка и актуализация Стратегии банка, создание и развитие банковской группы, разработка и упаковка стратегических проектов Банка.

Блок контроля и рисков включает систему управления банковскими рисками, юридическое обеспечение, финансовый мониторинг, систему внутреннего контроля, управление персоналом, методологическое обеспечение бизнеса, установление и развитие связей с общественностью, обеспечение безопасности и информационной безопасности, секретариат. Подчинен Председателю Правления.

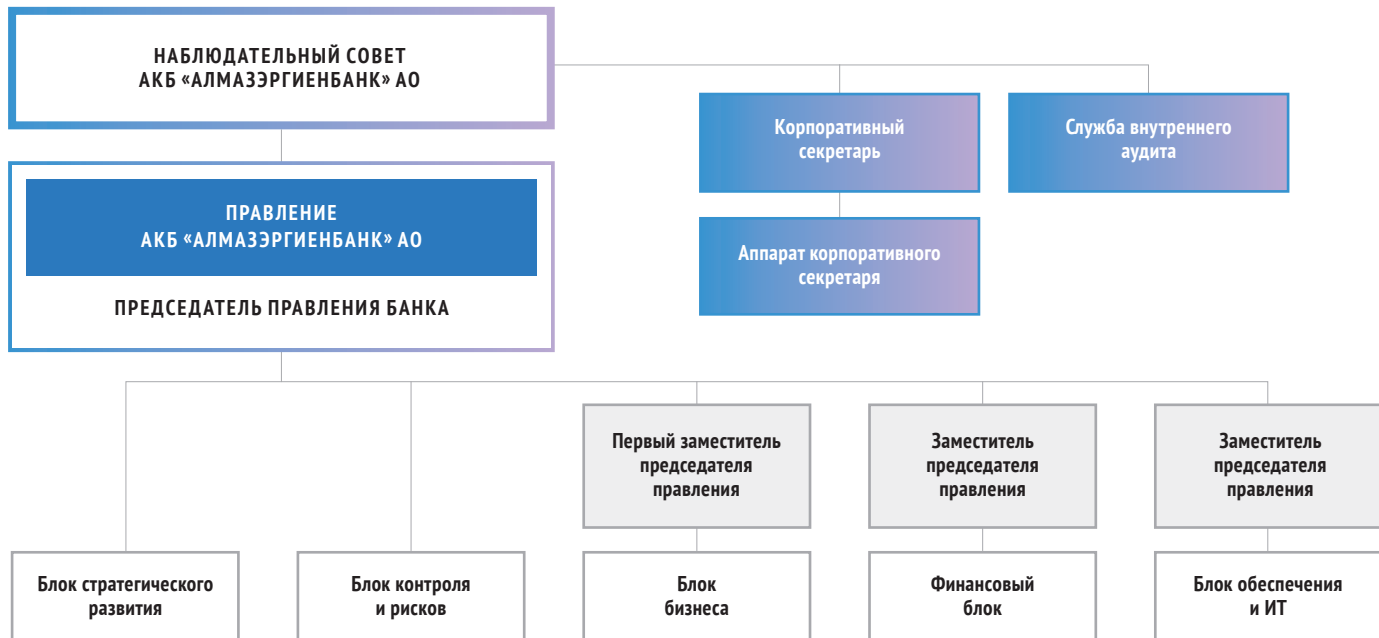
Блок бизнеса, состоящий из департаментов, обслуживающих (предоставляющих) услуги клиентам корпоративного и розничного бизнеса,

под руководством соответствующих директоров департаментов, включая территориальную сеть. Подчинен Первому Заместителю Председателя Правления.

Финансовый блок включает систему анализа и планирования деятельности Банка, бухгалтерский и управленческий учет и отчетность, подразделения, занимающиеся операциями на финансовых и межбанковских рынках. Подчиняется Заместителю Председателя Правления по финансам.

Блок обеспечения и информационных технологий с подчинением Заместителю Председателя Правления. Включает в себя информационно-техническое обеспечение, обеспечение качества обслуживания клиентов и предоставления удаленных сервисов, хозяйственное обеспечение.

Организационная структура АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



4.2. ОБЗОР ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В ТЕКУЩИХ УСЛОВИЯХ ОПЕРАЦИОННОЙ СРЕДЫ ГРУППА АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО СТРЕМИТСЯ НЕ ТОЛЬКО СОХРАНИТЬ СТАБИЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ, НО И ВЫЙТИ НА НОВЫЙ УРОВЕНЬ РАЗВИТИЯ, ИСПОЛЬЗУЯ ВСЕ ИМЕЮЩИЙСЯ ПОТЕНЦИАЛ И ПЕРСПЕКТИВЫ. ОСНОВНОЙ ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ — БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Самый ценный актив Группы — клиенты. Работая, как единая команда профессионалов, мы создаем для них новые возможности, предоставляем современные, качественные продукты и услуги. Мы ценим многолетнее доверие наших клиентов и гибко реагируем на их потребности и задачи, строим взаимовыгодные долгосрочные отношения, основанные на принципах надежности, доверия и отзывчивости. Мы постоянно расширяем перечень оказываемых услуг, повышаем их качество и доступность, создаем все условия для комфортного обслуживания.

Головная кредитная организация Группы — АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — является ведущим финансовым институтом республики с 24-летним опытом работы на банковском рынке, активно участвует в развитии экономики региона и способствует росту благосостояния населения.

Мы осознаем нашу социальную ответственность перед жителями Якутии и активно участвуем в реализации широкого ряда социально значимых программ:

- жилищного кредитования (за 2017 год выдано жилищных кредитов на сумму более 800 млн. руб., благодаря чему порядка 500 семей в республике и других регионах присутствия Банка получили возможность улучшить свои жилищные условия);
- транспортного проекта по внедрению и обслуживанию в г. Якутске автоматизированной системы учета и безналичной оплаты проезда в общественном транспорте (за отчетный год продано около 300 тыс. транспортных карт, действовали 29 тыс. активных школьных и социальных карт с транспортным приложением, совершено порядка 32 млн. поездок);
- социального проекта по начислению на социальные карты ежемесячных денежных выплат льготным категориям населения (на 01.01.2018 г. количество социальных карт составляет порядка 37,5 тыс. шт., объем ежемесячных поступлений на счета держателей социальных карт — 130 млн. руб.);
- государственно-частного партнерства в строительстве 16 детских садов на 2 631 место в 13 улусах республики (в 2017 году введены в эксплуатацию 7 детских садов на 1 043 место);
- кредитования сельских жителей республики, направленных на улучшение жилищных условий населения (более 200 сельских семей республики получили возможность улучшить свои жилищные условия, объем кредитования — 228 млн. руб.);
- кампусного проекта Северо-Восточного федерального университета (на 01.01.2018 г. количество кампусных карт составило порядка 7 тыс. шт.).

НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ

Головной кредитной организации:

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

Дочерних и зависимых компаний:

- строительство жилых и нежилых зданий;
- предоставление займов и прочих видов кредита;
- разработка компьютерного программного обеспечения;
- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- выращивание овощей.

Сегодня услуги Банка доступны для 60 % населения Якутии, проживающего в 15 административных районах республики. На 1 января 2018 года территориальная сеть Банка в Республике Саха (Якутия) представлена 15 дополнительными офисами, 9 операционными офисами и 1 операционной кассой вне кассового узла. Учитывая динамичное развитие Дальневосточного региона, фокус бизнес-интересов Банка обозначен в городах Хабаровск и Владивосток, кроме того Банк имеет представительства в городах Москва и Санкт-Петербург.

4.2.1. КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

РАБОТА С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ — ОДНО ИЗ ПРИОРИТЕТНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО. ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА КЛИЕНТСКОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА — ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ ИЗ НАИБОЛЕЕ ПЕРСПЕКТИВНЫХ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ, ИМЕЮЩИХ НЕ ТОЛЬКО ВЫСОКИЙ ПОТЕНЦИАЛ РОСТА, НО И ЭКСПОРТА СВОЕЙ ПРОДУКЦИИ.

Ключевым моментом на этом направлении является наличие или воспитание у корпоративных клиентов высокого уровня компетенций и корпоративной культуры топ-менеджеров и собственников бизнеса, позволяющее им обеспечить переход к реализации модели развития инновационного предпринимательства.

КЛИЕНТСКАЯ БАЗА

На 1 января 2018 года в Банке обслуживаются 8 653 корпоративных клиентов. Это 348 крупных компаний и 8 305 субъектов малого и среднего бизнеса. Структура клиентской базы корпоративного блока по сравнению с прошлым годом практически не изменилась. Преобладающую долю — 96 % — занимают субъекты малого и среднего предпринимательства, 4 % — крупные государственные и частные компании.

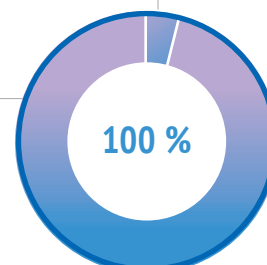
Структура клиентской базы на 31 декабря 2017 года, в %

4 %

Крупные клиенты

96 %

Субъекты малого и среднего предпринимательства

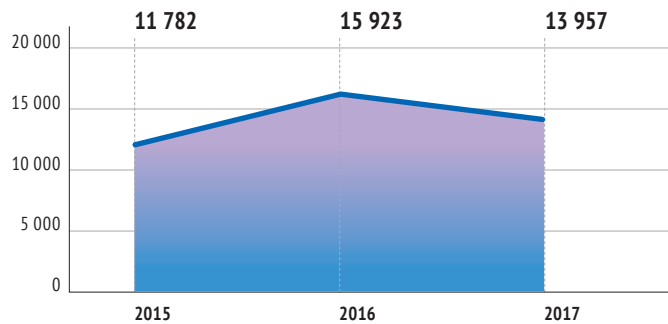


КРЕДИТОВАНИЕ

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в течение 2017 года сдерживал объемы кредитования, что в сочетании с погашениями задолженности по кредитам, привело к снижению корпоративного портфеля на 2 млрд. руб. (или на 12,3 %) по сравнению с прошлым годом. В результате такой консервативной политики объем портфеля корпоративных кредитов составил 14 млрд. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк входит в ТОП-100 российских банков по кредитам, предоставленным предприятиям и организациям.

Динамика корпоративного кредитного портфеля за 2015–2017 года, в млн. руб.²⁶



Широкая линейка кредитных продуктов позволяет удовлетворять потребности корпоративных клиентов, ведущих свою деятельность в самых различных отраслях экономики. В 2017 году Банк продолжил работу по диверсификации кредитного портфеля. Традиционно наибольшую долю в нем занимают такие отрасли как, строительство, сельское и лесное хозяйство (36 %), торговля (18 %), производство (16 %). За 2017 год существенно изменилась доля сегмента «строительство, сельское и лесное хозяйство». Она выросла с 25 % до 36 %. Прирост портфеля составил 26 % за счет финансирования участников инфраструктурного проекта по строительству детских дошкольных учреждений.

Структура корпоративного кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря 2017 года, в %



КРЕДИТОВАНИЕ УЧАСТНИКОВ ИНФРАСТРУКТУРНОГО ПРОЕКТА «СОЗДАНИЕ ДОШКОЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ) С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕХАНИЗМОВ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА»

В 2016 году началась реализация инфраструктурного проекта по строительству в республике 16 объектов дошкольного образования на основе принципов государственно-частного партнерства, в рамках которого Банк выступил финансирующей организацией. За 2017 год по проекту ГЧП объем кредитования составил 1,1 млрд. руб. (в 2016 году – 2,26 млрд. руб.). Кредитный портфель вырос на 1 млрд. руб. (или на 46 %) и достиг значения 3,3 млрд. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. введены в эксплуатацию 7 детских садов на 1 043 место в шести районах республики (в с. Майя Мегино-Кангаласского, с. Сунтар Сунтарского, с. Борогонцы и с. Огородтах Усть-Алданского, с. Болугур Амгинского, г. Среднеколымск Среднеколымского и с. Саскылаах Анабарского улуса). Здания детских садов отвечают всем требованиям безопасности и энергоэффективности. Во всех вновь введенных объектах создана полноценная инфраструктура и условия для гармоничного роста и развития детей в соответствии с современными требованиями. Дошкольники могут учиться музыке, танцам, изобразительному искусству и многим другим направлениям. Реализация инфраструктурного проекта позволит значительно улучшить качество жизни в населенных пунктах республики.

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

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

По итогам 2017 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО ощутимо увеличил свою долю на республиканском рынке кредитования субъектов МСП, нарастив ее с 28 % до 39 %. Объем кредитного портфеля в этом сегменте за год увеличился на 4 % и составил 8 млрд. руб. При этом на субъекты МСП Республики Саха (Якутия) приходится 7,4 млрд. руб. Уровень просроченной задолженности составил 4,2 % (для сравнения, по РФ – 14,9 %). Доля просроченной задолженности по кредитам субъектов МСП республики составила 3 % (среднее значение по РС (Я) – 9,8 %).

Банк предлагает различные виды кредитования для субъектов МСП: на финансирование текущей деятельности и на инвестиционные цели, модернизацию и приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта. Действуют и специальные программы кредитования – рефинансирование и покупка залога, реализуемого банком. Банк предоставляет широкую линейку кредитных продуктов для субъектов МСП, зависящую, главным образом, от предпочтений клиентов.

Алмазэргиэнбанк участвует в программе кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)». По состоянию на 01.01.2018 г. портфель кредитов, выданных под ее поручительство, составил 911 млн. руб., объем кредитования – 351 млн. руб.

Банк сотрудничает с федеральными институтами развития для привлечения фондирования на поддержку малого и среднего бизнеса. В декабре 2016 года Банк подписал генеральное соглашение с АО «Корпорация МСП» и договор с Банком России по «Программе 6,5» в целях стимулирования малого и среднего предпринимательства. За отчетный период по этой программе выдано кредитов на сумму 253 млн. руб., кредитный портфель на 01.01.2018 г. составил 194 млн. руб.

Кроме того, в 2017 году представители малого и среднего предпринимательства кредитовались за счет средств, привлеченных от АО «МСП Банк». Объем кредитования составил 190 млн. руб. По состоянию на 01.10.2017 г. портфель кредитов составлял 305 млн. руб., к концу 2017 года задолженность перед АО «МСП Банк» полностью погашена.

26. Данные отчетности по МСФО до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля

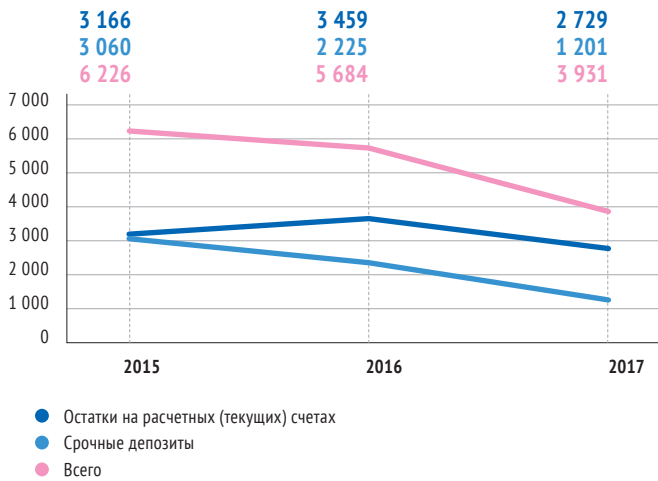
РЕСУРСНАЯ БАЗА

В последнее время на отток средств клиентов корпоративного блока влияет ужесточение требований к кредитным организациям при размещении денежных средств. Это сказывается, как на размере депозитного портфеля, так и на остатках по расчетным счетам. В 2017 году объем привлеченных средств корпоративных клиентов сократился на 30,8 %, что обусловлено снижением срочных депозитов на 46 % и средств на расчетных счетах – на 21 %.

Средства корпоративных клиентов широко диверсифицированы по отраслям экономики. Основными поставщиками ресурсов являются следующие отрасли: инвестиционная и финансовая деятельность (24 %), строительство (19 %), торговля (18 %), сфера услуг (17 %).

Для удобства корпоративных клиентов и повышения эффективности проведения банковских операций Банк предлагает услуги дистанционного банковского обслуживания. По итогам 2017 года количество клиентов, подключенных к каналам дистанционного обслуживания, увеличилось до 3 175, уровень проникновения услуг ДБО вырос на 3 п.п. – с 34 до 37 %.

Динамика средств корпоративных клиентов за 2015–2017 годы, в млн. руб.



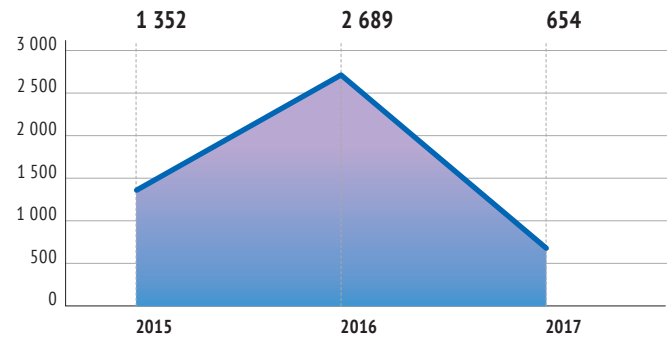
РАБОТА С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО более 10 лет активно работает на рынке купли-продажи драгоценных металлов. В этой сфере проводятся следующие основные виды операций:

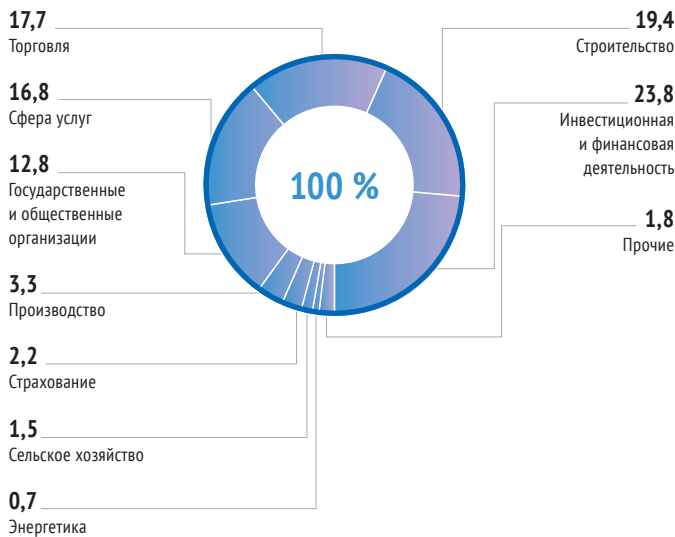
- продажа драгоценных металлов ювелирным компаниям;
- купля-продажа драгоценных металлов физическими лицами;
- купля-продажа драгоценных металлов на условиях поставок золота по заключенным сделкам с золотодобывающими компаниями;
- открытие обезличенных металлических счетов физическим и юридическим лицам.

В отчетном году объем продажи золота составил 654,2 кг. Банк заключил 7 контрактов на промышленный сезон 2017 года на общую сумму 1,05 млрд. руб. с объемом покупки золота у недропользователей в 382,7 кг. В течение 2017 года Банк держал сбалансированную открытую валютную позицию по драгоценным металлам, в результате чего рыночные риски были минимизированы. По итогам года Банк получил чистый доход по операциям с драгоценными металлами в размере 14,2 млн. руб.

Динамика продажи золота в слитках за 2015–2017 годы, кг.



Структура привлеченных средств корпоративного блока по отраслям экономики на 31 декабря 2017 года, в %



ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой за 2017 год составил 8,2 млн. руб. с учетом переоценки. По сравнению с прошлым годом, чистые доходы снизились более чем в 2 раза, что обусловлено снижением активности населения на рынке наличной иностранной валюты на фоне укрепления рубля, и уменьшением оборотов по безналичным операциям в связи с сокращением импортных и экспортных контрактов.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО предлагает полный комплекс услуг валютного контроля. По состоянию на 01.01.2018 г. количество действующих паспортов сделок по внешнеторговым контрактам составило 82 шт. (годом ранее – 100 шт.). Сокращение числа сделок связано с экономической ситуацией в российской экономике и снижением импорта товаров и услуг за последние годы.

27. 297 тыс. розничных клиентов, имеющих открытые банковские счета, кроме этого в отчетном году порядка 25 тыс. клиентов совершили операции в Банке без открытия счета.

4.2.2. РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

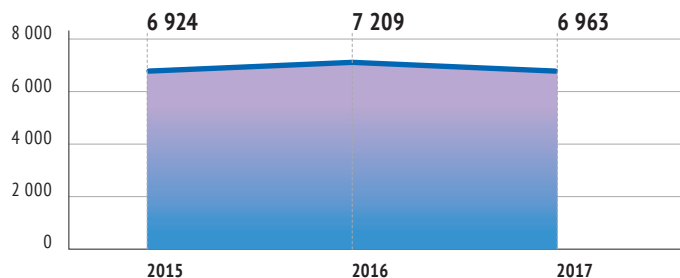
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2018 Г. КОЛИЧЕСТВО РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА СОСТАВИЛО ПОРЯДКА 297 ТЫС. ЧЕЛ.²⁷ КАЖДЫЙ ТРЕТИЙ ЖИТЕЛЬ РЕСПУБЛИКИ ЯВЛЯЕТСЯ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТОМ БАНКА. ЭТИ ПОКАЗАТЕЛИ СВИДЕТЕЛЬСТВУЮТ О ВЫСОКОЙ СТЕПЕНИ ДОВЕРИЯ К АЛМАЗЭРГИЭНБАНКУ СО СТОРОНЫ НАСЕЛЕНИЯ.

Одним из ключевых направлений, обеспечивающих эффективное развитие 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 в использовании своей инфраструктуры всем категориям населения. Банк входит в ТОП-100 российских банков по розничным кредитам и вкладам населения.

КРЕДИТОВАНИЕ

По итогам 2017 года кредитный портфель розничного бизнеса составил 6,9 млрд. руб. Из них 3,8 млрд. руб. составили ипотечные кредиты, 3,2 млрд. руб. — кредиты на потребительские нужды. По сравнению с началом года наблюдается плановое снижение объема розничного кредитного портфеля. Оно составило 246 млн. руб. или 3,4 % и обусловлено снижением задолженности по потребительским кредитам на 249 млн. руб. или на 7,2 %. Ипотечный портфель, напротив, вырос на 2,8 млн. руб. или на 0,1 %.

Динамика розничного кредитного портфеля за 2015–2017 годы, в млн. руб.²⁸

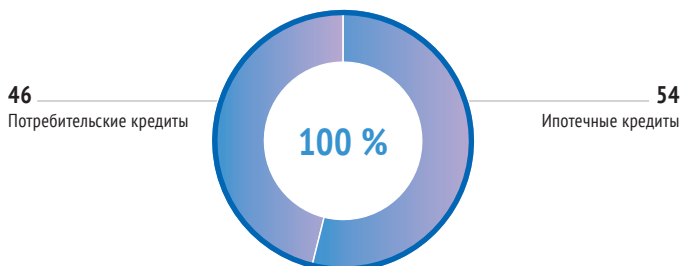


По состоянию на 01.01.2018г. количество розничных клиентов, имеющих ссудную задолженность, превысило 16 тысяч человек.

В структуре кредитного портфеля существенных изменений не наблюдается, доля ипотечного кредитования увеличилась на 2 пункта, с 52 % до 54 %, потребительские кредиты, соответственно, составляют 46 % от общего объема розничного кредитного портфеля.

В 2017 году возросла доля иногородних структурных подразделений в общем кредитном портфеле розничного бизнеса. В структуре розничного портфеля доля иногородних структурных подразделений составила 46 %, головного офиса — 54 %. Это связано с активным участием дополнительных офисов Банка в реализации республиканских программ кредитования сельского населения республики, направленных на улучшение его жилищных условий.

Структура розничного кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года, в %



Для реализации этих программ Банк разработал кредитные продукты «Новый дом» (на строительство частного дома, приобретение земельного участка с незавершенным строительством), «Новая квартира» (на покупку квартиры в строящемся доме), «Благоустройство» (благоустройство жилого дома). За отчетный год совокупный объем выдачи кредитов по данным продуктам составил 228 млн. руб., в т.ч. по продуктам «Новый дом» — 185 млн. руб., «Новая квартира» — 33 млн. руб., «Благоустройство» — 10 млн. руб. Объем кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2018 составил 515 млн. руб., в т.ч. по продуктам «Новый дом» — 374 млн. руб., «Новая квартира» — 104 млн. руб., «Благоустройство» — 37 млн. руб. Всего в программе участвуют 32 улуса и района республики (фактически кредиты выданы жителям 18 районов и улусов), общая площадь строящихся объектов недвижимости составляет более 28 тыс. кв.м.

РЕСУРСНАЯ БАЗА

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО — один из лидеров регионального рынка по привлечению средств населения. В 2017 году Банк сохранил свои высокие позиции в данном сегменте банковского рынка. Объем привлеченных средств физических лиц составил более 18,4 млрд. руб., доля на республиканском рынке локализовалась на уровне 17 %, вкладчиками Банка являются порядка 81 тысячи клиентов.

В структуре привлеченных средств физических лиц существенных изменений не наблюдается, доля срочных депозитов сохранилась на уровне 87 %, доля счетов до востребования — 13 %. Основными вкладчиками Банка являются пенсионеры и клиенты по зарплатным проектам.

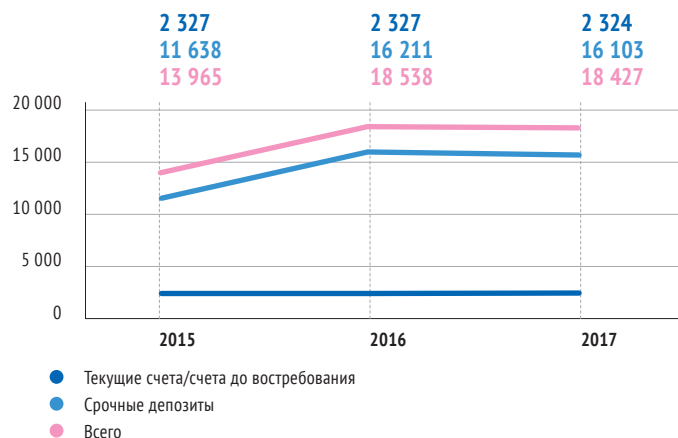
Особое внимание было сфокусировано на привлечении ресурсов иногородними структурными подразделениями. Роль основного поставщика ресурсов розничного бизнеса сохраняется за головным банком с долей 53 %. При этом с каждым годом растет вклад иногородних структурных подразделений в привлечении средств населения. Так в 2016 году доля дополнительных офисов составляла 43 %, в 2017 году выросла на 4 пункта, достигнув 47 %. Разветвленная территориальная сеть Банка является эффективным инструментом привлечения ресурсов от розничных клиентов.

Кредитование по продуктам «Новый дом», «Новая квартира», «Благоустройство»

Продукты	Объем выдач, млн.руб.			Кредитный портфель программы на 01.01.2018 г.	Количество договоров на 01.01.2018, шт.
	2016	2017	Итого		
Новый дом	241	185	426	374	275
Новая квартира	85	33	118	104	71
Благоустройство	50	10	60	37	430
Итого	376	228	604	515	776

28. Данные отчетности по МСФО до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля

Динамика привлеченных средств розничных клиентов за 2015–2017 годы, в млн. руб.



БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

В 2017 году АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО продолжил динамичное развитие пластикового бизнеса: активно расширяются терминальная и банкоматная сети Банка, успешно реализуются транспортный и социальный проекты, растет число клиентов по зарплатным проектам.

В апреле отчетного года Центральный Банк Российской Федерации подтвердил значимость АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на рынке платежных услуг с занесением соответствующей записи в реестр кредитных организаций.

За отчетный год портфель банковских карт вырос на 22,5 % и составил порядка 196 тыс. карт²⁹, в том числе – 117 тыс. активных карт³⁰. Основными драйверами роста портфеля банковских карт в 2017 году стали зарплатные проекты.

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

За 2017 год продано более 290 тыс. транспортных карт (без учета школьных и социальных карт с транспортным приложением), количество поездок по транспортным картам выросло на 38,6 % до 32,6 млн. поездок.

С 2012 года Банк ведет работы по кампусному проекту Северо-Восточного федерального университета, на 01.01.2018 г. количество эми-

тированных кампусных карт составило более 7 тыс. 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.

Продолжается реализация проекта «Школьная карта питания», который предполагает внедрение оплаты за обеды банковскими школьными картами. Разработчиками проекта выступили центр программного обеспечения «Статус» и дочерняя компания Алмазэргиэнбанка «АЭБ Айти». Эта комплексная платформа успешно прошла апробацию в трех школах г. Якутска, выпущено 4 560 карт.

В ноябре 2016 года Банк одним из первых банков Республики Саха (Якутия) начал выпуск пластиковых карт национальной платежной системы МИР. Участниками национальной платежной системы являются 370 российских банков³¹, однако лишь 147 из них, включая АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, получили право на выпуск этих пластиковых карт. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в течение отчетного периода Банк вел работу по замене платежных карт клиентов (получателей выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ) на платежные карты «МИР». По состоянию на 01.01.2018 г. количество карт «МИР», выпущенных Банком, выросло до 49 тыс. шт.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – один из первых банков в Дальневосточном регионе России, который выпускает и обслуживает пластиковые карты международной платёжной системы JCB.

Банк постоянно совершенствует и развивает свою инфраструктуру для обслуживания пластиковых карт, планомерно расширяя терминальную и банкоматную сеть. На 01.01.2018 г. количество электронных терминалов превысило 2 тыс., Банк располагает 174 банкоматами, работают 79 киосков самообслуживания. Для удобства клиентов банкоматы локализованы в офисах Банка, в местах высокой концентрации потенциальных клиентов, а также на территории предприятий – участников зарплатных проектов.

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

В течение 2017 года активно совершенствовались услуги дистанционного банковского обслуживания (ДБО), к их использованию привлекались новые клиенты. В октябре Банк запустил новый сервис «АЭБ-онлайн 2.0». Обновленная система «АЭБ-онлайн» обладает новыми возможностями, при этом работа сервиса постоянно совершенствуется с учетом обратной связи с пользователями системы.

На 01.01.2018 г. количество установок «старой» версии «АЭБ-Онлайн» составляет более 30 тыс. ед., версии «АЭБ-Онлайн 2.0» – 8 тыс. ед. Ежедневно клиенты Банка совершают более 3 тыс. банковских операций в онлайн-режиме. Всего за 2017 год к системе «АЭБ-Онлайн» подключено 19,5 тыс. клиентов. На 1 января 2018 года количество клиентов – пользователей «АЭБ-Онлайн» составило более 35 тыс. или 12 % от общего количества розничных клиентов. В дальнейшем Банк продолжит работу над развитием функционала своих сервисов ДБО для повышения качества обслуживания клиентов.

29. Без учета транспортных и школьных карт.

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

31. Источник: <http://mironline.ru>

4.2.3. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

НА ФОНЕ СОХРАНЯЮЩЕЙСЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ТЕНДЕНЦИЙ ФОНДОВОГО РЫНКА, БАНК ПРОДОЛЖИЛ ПРИДЕРЖИВАТЬСЯ КОНСЕРВАТИВНОЙ СТРАТЕГИИ В ЭТОМ СЕКТОРЕ. ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА СОСТОИТ ПРЕИМУЩЕСТВЕННО ИЗ ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ПЕРВОГО ЭШЕЛОНА, ВЫПУЩЕННЫХ КРУПНЫМИ РОССИЙСКИМИ КОМПАНИЯМИ.

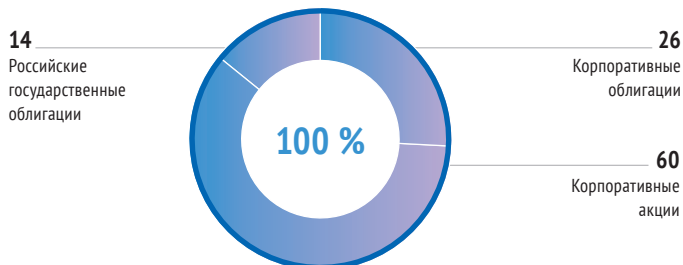
Отчетный 2017 год для российского фондового рынка, в целом, характеризовался «боковой» динамикой. Оптимистичное начало года, связанное с надеждами на улучшение отношений между Россией и США, сменилось пессимизмом. Другим негативным фактором стало невыполнение целым рядом госкомпаний поручения Правительства РФ о направлении 50 % чистой прибыли на выплату дивидендов. На фоне этих событий индекс ММВБ с февраля по июнь отчетного года снизился практически на 20 %. Несмотря на это, дивидендная доходность индекса ММВБ в разгар дивидендного сезона составила около 5,3 %, что существенно выше среднемирового уровня в 2,4 %. Это стало толчком для роста рынка с середины июня. Поддержку рынку оказали также положительные отчеты компаний за 1 полугодие 2017 г. и долгожданный рост цен на нефть. В итоге, к концу года индекс ММВБ немного восстановился, но так и не смог достичь уровня начала 2017 года.

На фоне сохраняющейся неопределенности тенденций фондового рынка, Банк продолжил придерживаться консервативной стратегии в этом сегменте. Портфель ценных бумаг Банка состоит преимущественно из высоколиквидных ценных бумаг первого эшелона, выпущенных крупными российскими компаниями. Общая стоимость портфеля по состоянию на 01.01.2018 г. составила 518,5 млн. руб. В структуре портфеля преобладают

акции с долей в 60 % и стоимостью 307,9 млн. руб., на облигации приходится 40 % портфеля со стоимостью 210,6 млн. руб.

По итогам года стоимость портфеля ценных бумаг Банка снизилась на 28 %, что обусловлено сокращением позиций в акциях ПАО «Русгидро» и ПАО «Газпром», и погашением корпоративных облигаций.

Структура портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2017 года, в %



4.2.4. БАНКОВСКАЯ ГРУППА

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 ЦЕЛЮ СОЗДАНИЯ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ ЯВЛЯЕТСЯ ПОВЫШЕНИЕ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, РОСТ ЕЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ И УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ БИЗНЕСА.



Компания «АЭБ Капитал» зарегистрирована в 2015 году в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Доля Банка в уставном капитале общества составляет 100 %. Основные направления деятельности компании — строительство и продажа собственных объектов недвижимости, а также инвестиционная деятельность, включая сделки купли-продажи недвижимости.

В отчетном году компанией вела общестроительные работы (в т. ч. подготовительные) на объектах:

- «Многоквартирный жилой дом с нежилыми помещениями по адресу: ул. Кларты Цеткин, 12, в 145 квартале г. Якутска», с общей площадью квартир 2 538,48 кв.м. и сроком сдачи во 2 квартале 2018 г.;

- «4-х этажный жилой дом с офисом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 1 этаже по адресу: с. Намцы, Намского улуса, ул. Винокурова» с общей площадью квартир 786 кв. м. и сроком сдачи в 4 квартале 2018 г.;
- «Многоквартирный жилой дом 2–1 с магазинами и подземной автостоянкой в квартале 203 г. Якутска», срок сдачи — 3 квартал 2019 г.;
- «Ювелирно-гранильный завод ТООСЭР «Индустриальный парк Кангалассы», срок сдачи — 4 квартал 2018 г.;
- «Многоквартирный жилой дом в квартале 203 г. Якутска (дом 3–3)», срок сдачи — 3 квартал 2 020 г.

ООО «АЭБ Капитал» является генеральным проектировщиком и генеральным подрядчиком объекта «Ювелирно-гранильный завод в ТОСЭР Кангалассы». В настоящее время ведутся строительные работы нулевого цикла. В мае–июне 2018 г. компания планирует участие в тендере на оказание услуг технического заказчика и генерального подрядчика по объекту «Вторая очередь круглогодичной теплицы в п. Сырдах». В апреле 2018 г. начаты работы «ниже нуля» по объекту «Многоквартирный жилой дом в квартале 203 г. Якутска (дом 3–3)».

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 %. Основной вид деятельности – разработка программного обеспечения и консультирование в этой области. Перед компанией поставлена задача внедрить уникальные решения и бизнес-процессы, обеспечивающие Банку конкурентные преимущества. Общество представляет собой выделенный центр инноваций, который ответственен за создание и разработку новых информационных технологий и сервисов.

Ключевые проекты, реализованные «АЭБ АйТи» в 2017 году, направлены на дистанционные каналы обслуживания (мобильное приложение «АЭБ Онлайн 2.0»), автоматизацию бизнес-процессов на платформе BPM Online (повышение управляемости процессов в процедурах розничного кредитования физических лиц и сопровождения кредитного портфеля, сопровождения бэк-офисных операций службы безопасности, службы качества и учета операций по устройствам самообслуживания).

ООО МФК «АЭБ Партнер» создано в 2016 году и ведет деятельность в сфере микрофинансирования. Доля Банка в уставном капитале общества составляет 100 %. Основные виды финансовых продуктов – «займы до зарплат» и микрозаймы физическим лицам, выдаваемые на предпринимательские цели.

В 2017 году объем выдачи займов составил 214 млн. руб., кредитный портфель вырос до 91 млн. руб., в том числе PDL-займы – 12 млн. руб. За отчетный период обществом было открыто 28 новых точек продаж, в том числе 4 – в г. Якутске.

Компания ООО «Сэйбиэм» была зарегистрирована в 2017 году. Доля Банка в уставном капитале общества составляет 100 %. Деятельность компании направлена на оказание консалтинговых услуг, проведение маркетинговых исследований, создание и продвижение брендов, которые нацелены на рынок России, стран СНГ, АТР, Европейского Союза и США. Миссия компании – стать драйвером якутского бизнеса в завоевании мировых рынков. ООО «Сэйбиэм» было создано для реализации инвестиционных проектов (создание ювелирно-гранильного кластера, креативного кластера и др.).

В 2017 году разработан и утвержден эскиз кластера (исполнитель ООО «АЭБ Капитал»). Завершена подготовка проектной документации для строительных работ ювелирно-гранильного завода. Обществу присвоен статус резидента ТОСЭР «Индустриальный парк «Кангалассы». Соответствующее соглашение с АО «Корпорация Развития Дальнего Востока» подписано 10 ноября 2017 г.

ООО «Саюри» создано в марте 2016 года. Доля Банка в уставном капитале составляет 22,56 %. Основной вид деятельности – выращивание овощей в защищенном грунте. Компания реализует уникальный инвестиционный проект по строительству тепличного комплекса в с. Сырдах городского округа «город Якутск». Это единственное в мире производство овощей на вечной мерзлоте, функционирующее с минимальным использованием ручного труда.

Инвестиционный проект предполагает 3 этапа строительства с общей площадью тепличного комплекса 3,2 га стоимостью 1,5 млрд. руб. В эксплуатацию запущен первый этап проекта – экспериментальная теплица площадью 0,1 га стоимостью 115 млн. руб. За 2017 год объем производства составил 22,3 т. овощей, выручка от реализации которых потребителям составила 5,3 млн. руб. Более половины от общего объема продукции – 52 % – поставлено в детские дошкольные учреждения г. Якутска, еще 46 % реализовано через розничные магазины. Реализация 2 и 3 этапов проекта намечена на 2018–2020 гг., выход на проектную мощность запланирован к 2021 году.

4.3. ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ БАНКА СОСТАВИЛИ 1,4 МЛРД. РУБ. ОНИ ПОЛУЧЕНЫ ПРАКТИЧЕСКИ В ЗАПЛАНИРОВАННОМ ОБЪЕМЕ, С ПРЕВЫШЕНИЕМ НА 18 МЛН. РУБ. ИЛИ НА 1,4 %. НЕСМОТРЯ НА СТАБИЛЬНОЕ СНИЖЕНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ БАНКА РОССИИ С 10 ДО 7,75 %, В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ГРУППЕ УДАЛОСЬ СОХРАНИТЬ ПРОЦЕНТНУЮ МАРЖУ НА ЗАПЛАНИРОВАННОМ УРОВНЕ В 5,2 % ГОДОВЫХ.

По состоянию на 01.01.2018 года стоимость активов банковской Группы составила 26,5 млрд. руб. Это на 3,3 млрд. руб. или на 11,2 % ниже показателя прошлого года, и на 0,7 млрд. руб., или на 2,7 % меньше планового значения. Преобладающую долю в активах занимает кредитный портфель, на него приходится 76,5 %. Существенное снижение стоимости активов вызвано необходимостью сдерживания темпов роста и объемов кредитования из-за повышения кредитного риска, выявленного по итогам инспекционной проверки ЦБ РФ. В результате кредитный портфель (нетто) сократился на 3,4 млрд. руб., или на 14,3 % до 20,2 млрд. руб. При этом, фактический объем кредитного портфеля оказался выше установленного планового значения на 6,8 % или на 1,3 млрд. руб.

Совокупный кредитный портфель группы составил 23,2 млрд. руб. Структура портфеля равномерно диверсифицирована между сегментами кредитования. На долю малого и среднего бизнеса приходится 34 % его объема, розничное направление – 30 %, и крупный бизнес – 26 %. Кроме того свободные денежные средства – 10 % – размещались на депозитах Банка России. Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка находится на уровне 3,8 %, что значительно ниже общероссийского показателя, составляющего 6,6 %³². Территориальный разрез кредитного портфеля выглядит следующим образом: 81 % приходится

на головной офис Банка, 16 % – на региональную сеть по Республике Саха (Якутия), и 3 % на региональную сеть за пределами республики на территории РФ.

В структуре обязательств группы 97 % занимают средства клиентов, объем которых составил 22,9 млрд. руб. Проводимая Банком политика сдерживания объема привлеченных средств для оптимального балансирования активов и пассивов, привела к плановому сокращению объемов привлеченных ресурсов на 2 млрд. руб. или на 7,9 % по сравнению с прошлым годом. При этом вклады населения – основной источник фондирования активных операций – остались практически на уровне прошлого года, снизившись на 76 млн. руб. или на 0,5 %. Депозиты корпоративных клиентов уменьшились на 990 млн. руб. или на 37 %.

Чистые процентные доходы Банка составили 1,4 млрд. руб. Они получены практически в запланированном объеме, с превышением на 18 млн. руб. или на 1,4 %. По сравнению с прошлым годом, объем чистых процентных доходов сократился на 136 млн. руб. или на 9 % в связи со снижением объемов кредитования и процентных ставок. Несмотря на стабильное снижение ключевой ставки Банка России с 10 до 7,75 %, в отчетном году Группе удалось сохранить процентную маржу на запланированном уровне в 5,2 % годовых.

Показатель, млн. рублей	2017 год		Выполнение плана на 2017 год		2016 год	2017 г. к 2016 г.	
	план	факт	Абс. выпр.	%	факт	Абс. выпр.	%
Активы	27 206	26 466	-740	97,3	29 816	-3 350	-11,2
Кредиты и дебиторская задолженность	18 949	20 240	1 290	106,8	23 605	-3 365	-14,3
Привлеченные средства	22 881	22 932	51	100,2	24 899	-1 968	-7,9
Собственные средства	3 025	3 050	25	100,8	4 109	-1 058	-25,8
Чистые процентные доходы (ЧПД) ³³	1 350	1 368	18	101,4	1 504	-136	-9,0
Чистые комиссионные доходы (ЧКД) ³⁴	496	515	19	103,8	509	6	1,1
Операционная прибыль	1 945	2 027	83	104,3	2 291	-264	-11,5
Административные и прочие операционные расходы ³⁵	1 506	1 433	-73	95,2	1 452	-19	-1,3
Чистый операционный доход	439	594	156	135,5	839	-245	-29,2
Резервы на возможные потери	-1 600	-1 625	-24	101,5	-489	-1 135	232,0
Чистая прибыль (убыток)	-1 140	-995	145	87,3	231	-1 227	-530,0
Показатели эффективности, %							
Чистая процентная маржа (NIM)	5,2	5,2	0,0		6,5	-1	
Отношение операционных расходов к операционной прибыли до создания резервов (CIR)	77,4	70,7	-6,8		63,4	7	

Чистые комиссионные доходы составив 515 млн. руб., превысив плановый показатель на 19 млн. руб. или на 3,8 %. Показатели 2016 года превышены на 6 млн. руб. или на 1,1 % за счет увеличения комиссионных доходов по расчетно-кассовому обслуживанию, от открытия и ведения банковских счетов, операциям торгового эквайринга, агентским вознаграждениям от страховых организаций, транспортному проекту и др. Доля чистого комиссионного дохода в операционной прибыли выросла по сравнению с прошлым годом на 3 п.п.

По итогам 2017 года Группа сгенерировала операционную прибыль в размере 2 027 млн. руб., что на 83 млн. руб. или на 4,3 % выше планового значения. В течение отчетного периода Группой оптимизировала и сокращала административные и прочие операционные расходы. В результате объем указанных расходов составил 1,4 млрд. руб., что на 73 млн. руб. ниже запланированного показателя. Группа полностью

на 141 % – покрывает свои административно-хозяйственные расходы за счет прибыли от операционной деятельности.

Переоценка кредитного риска из-за ухудшения финансового положения заемщиков и качества обслуживания кредитов, связанных с состоянием экономики региона, привели к существенному увеличению отчислений в резервы на возможные потери. Контур резервов по кредитам за отчетный год вырос на 7 пунктов до 13,8 %, при среднерыночном значении по РФ в 13 %³⁶. Единовременное формирование дополнительных резервов привело к фиксации Банком убытка по результатам деятельности за 2017 год. Его размер составил 995,2 млн. руб., из которых 994,7 млн. руб.³⁷ – убыток головной кредитной организации. По мере исполнения кредитных обязательств клиентами и улучшения качества портфеля, сформированные резервы будут распускаться.

33. В расчете ЧПД учтены расходы на страхование вкладов, исключены комиссионные доходы по кредитным операциям.

34. Величина показателя ЧКД скорректирована на сумму комиссионных доходов, учтенных в консолидированной отчетности в составе ЧПД, и на сумму комиссионных расходов, включенных в административные расходы.

35. Из административных и прочих операционных расходов исключены расходы, которые по своему экономическому содержанию уменьшают операционную прибыль Банка, такие как расходы на страхование вкладов, членские взносы в VISA International, Mastercard Europe, JCB, расходы по договорам с оператором автоматизированной системы оплаты проезда и др.

36. Контур резервов на возможные потери по ссудам рассчитан на основе отчетности по РСБУ, опубликованной на сайте Банка России (www.cbr.ru), без учета показателей банков из Топ-5 по величине кредитного портфеля.

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

4.4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА БАНКА В 2018 ГОДУ — ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНЫХ ВЫЗОВОВ. САМЫМ АКТУАЛЬНЫМ ИЗ НИХ ПОКА ЯВЛЯЕТСЯ ПОЛИТИКА БАНКА РОССИИ.

В первую очередь, Центробанк намерен сохранить курс на очищение банковской системы и повышение эффективности надзора. По оценкам агентства Эксперт РА, в 2018 году неэффективная бизнес-модель может привести к уходу с рынка не менее 60 банков, в том числе — пяти крупных игроков из ТОП-50. Под угрозой окажутся банки, которые не смогли адаптироваться к новой парадигме риск-ориентированного надзора и перейти к менее рискованной кредитной политике и адекватному уровню резервирования. Усиливающийся кризис бизнес-модели может привести к сокращению группы средних по размеру банков и, как следствие, переделу рынка между крупными игроками. В этих условиях положение на рынке сохраняют структуры с диверсифицированной моделью, консервативным риск-менеджментом и стабильными позициями в ключевых регионах присутствия.

Сохранение низкого уровня инфляции и удешевление фондирования позволят банкам продолжить снижение ставок. Это приведет к росту всех сегментов кредитования. Однако слабые темпы роста экономики, усиление конкуренции за качественных заемщиков, недостаток капитала для покрытия рисков и переток части вкладов населения в более доходные инструменты инвестиций окажут давление на кредитную активность банков. В результате в 2018 году темпы роста кредитного портфеля юридических и физических лиц составят 6 %, что незначительно превысит уровень 2017 года (4 %). Банки будут активно наращивать непроцентные доходы для компенсации снижения маржинальности кредитования и его слабого роста. По прогнозам рейтингового агентства «Эксперт-РА», это позволит увеличить рентабельность сектора до 10,5 % против 8,3 % в 2017 году. Однако восстановления рентабельности до докризисного уровня в 15–18 % в среднесрочной перспективе не ожидается.

В 2018 году более актуальным станет вопрос конкуренции. Регулятор полагает, что политика очищения банковского сектора ведет не к снижению конкуренции, а к росту числа участников рынка, обладающих реальной рыночной властью. Кроме того, Центробанк планирует предпринять ряд мер для развития конкуренции на рынке банковских услуг. Одной из них станет развитие поведенческого надзора, который, в определенном смысле, должен стать новеллой в деятельности регулятора. Такой надзор будет направлен на создание условий, в которых участники финансового рынка вынуждены предоставлять потребителю исчерпывающую информацию о приобретаемом продукте — с одной стороны, и предлагать действительно нужные потребителю продукты и не навязывать ему рискованные — с другой.

Кроме того, регулятор намерен уделять большее внимание достаточности собственных средств кредитных организаций, в связи с чем вводятся повышенные требования к качеству капитала и прозрачности его источников.

В связи с этим, в 2018 году основной акционер Банка — Правительство Республики Саха (Якутия) — для обеспечения его финансовой устойчивости планирует через свои подконтрольные и прочие связанные компании провести докапитализацию Банка в объеме не менее 2 млрд. руб. В 2018 году Банк не планирует существенных изменений в структуре баланса активов и пассивов.

По плану рост стоимости активов Банка превысит показатель на 01.01.2018 года на 4 %. Наибольший удельный вес — 75 % — в общей структуре активов займут доходоприносящие активы. Основную долю в пассивах займут привлеченные средства, объем которых на 01.01.2019 года составит 68 %. Основной ресурсной базой Банка останутся привлеченные средства (вклады) физических лиц.

Ожидается, что в 2018 году Банк увеличит объем кредитного портфеля на 10 %, при росте доли его корпоративного сегмента с 66 % до 71 %. Объем кредитования составит 11 млрд. руб. На конец 2018 года объем привлеченных средств планируется на уровне 21 млрд. руб. Предполагается, что 84 % из них составят средства населения, 15 % — средства корпоративных клиентов и 1 % — средства банков и федеральных институтов развития.

В 2018 году Банк сохранит свое присутствие на финансовых рынках за счет размещения свободных ресурсов на межбанковских рынках через депозиты Банка России и сделки РЕПО с центральным контрагентом.

РАЗВИТИЕ ДОЧЕРНЕЙ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ООО АЭБ «КАПИТАЛ»

Темпы развития строительства в Республике Саха (Якутия) ежегодно демонстрируют рост, о чем свидетельствуют данные диаграммы (в разделе Экономика РС (Я)). Потребность населения в жилье по-прежнему остается высокой, в связи с миграцией населения из сельских поселений в районные центры и города, а также с реализацией государственной программы по ликвидации ветхого и аварийного жилья.

Банк ожидает, что текущая экономическая ситуация может привести к перераспределению позиций на строительном рынке жилья. Наиболее крупные строительные организации, имеющие большие объемы работ и возможность перераспределять средства из одного проекта в другой, сохранятся на рынке, в отличие от многих небольших строительных компаний. Этому также способствует вступление в силу изменений в ФЗ № 304 «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов» от 03.07.2016 г., ужесточающих требования к величине уставного капитала компании-застройщика.

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. Синергия Банка с дочерней строительной компанией возникает, благодаря наличию у Банка непрофильных активов, финансовых возможностей и положительной деловой репутации.

РАЗВИТИЕ ДОЧЕРНЕЙ ИТ-КОМПАНИИ (ООО «АЭБ АЙТИ»)

Изменение парадигмы надзора ставит одним из главных вызовов для группы достижение лояльности и завоевание доверия клиентов и партнеров банка. В нынешних экономических реалиях спросом пользуются максимально клиентоориентированные услуги и сервисы. Сегодня потребители очень быстро ориентируются и оценивают качество продукции, широкий выбор которой представлен на рынке, в том числе и банковском.

Отсюда возникает необходимость использовать новые современные способы работы с клиентами в части их привлечения и обслуживания. Требуется упростить процедуры оформления и погашения кредитов, переводов денежных средств. Рыночные преимущества будут получать в первую очередь банки с развитыми технологическими платформами и бизнес-моделями, ориентированными на использование элементов искусственного интеллекта, высокую степень роботизации бизнес-процессов, и дистанционное обслуживание своих клиентов в режиме онлайн. В этом плане использование современных IT-технологий, уход от бумажной работы, создание репутации современного банка с самыми быстрыми внутрибанковскими процессами и качественным обслуживанием — задача номер один.

В 2018 году перед дочерней организацией ООО «АЭБ АйТи» 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 Саха (Якутия).

На стыке розничного и корпоративного бизнеса необходимо создать экосистему банка. Это центр жизнеобеспечения в цифровом мире, основанный на взаимовыгодном сотрудничестве ключевых клиентов, партнеров, провайдеров на базе цифровой платформы, с помощью которой Банк становится ценным советчиком с широким доступом к товарам и услугам. Достичь этого можно лишь за счет создания высокотехнологичной банковской платформы, способной работать в открытых системах с большим массивом данных, аналитикой и принятием решений на основе машинного обучения в режиме онлайн, ориентированной на удовлетворение ежедневных потребностей клиентов.

Стремительное развитие технологий в финансовой сфере, в свою очередь, генерирует новые виды риска в сфере кибербезопасности из-за необходимости расходования Банком значительных средств на поддержание периметра безопасности систем.

РАЗВИТИЕ ДОЧЕРНЕЙ МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ ООО МФК «АЗБ ПАРТНЕР»

Цель деятельности микрофинансовой компании — предоставление в Республике Саха (Якутия) полного комплекса финансовых услуг малообеспеченному населению, малому и микро-бизнесу. Перед компанией стоят следующие задачи:

- развитие рынка микрофинансирования на всей территории республики, расширение зоны присутствия группы на финансовом рынке за счет охвата северных и арктических районов Якутии;
- расширение доступа к кредитным продуктам для широких слоев населения (физических лиц, субъектов малого и среднего предпринимательства), основанное на внедрении и использовании гибкой кредитной политики;
- формирование благоприятной для микро- и малого бизнеса, а также стартапов финансовой бизнес-среды в улусах РС (Я).

В 2018 году объем выдачи займов планируется на уровне 221 млн. руб., по итогам года кредитный портфель компании должен составить не менее 90 млн. руб.

Для усиления конкурентных преимуществ планируется внедрение cash-free зоны по Республике Саха (Якутия), включающей в себя:

- упрощенные безналичные операции по выдаче и оплате займов для населения;
- отсутствие сбора документов для получения займа;
- самостоятельная подача электронных заявлений для получения займа (онлайн-займы);
- построение собственной scoring системы оценки платежеспособности клиента;
- привязка к картам социальных услуг — Электронная Якутия (бесконтактная (безналичная) оплата картой (займы, услуги и пр.)).

РАЗВИТИЕ КОНСАЛТИНГОВОЙ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ ООО «СЭЙБИЭМ»

ООО «Сэйбизэм» было создано для реализации инвестиционных проектов (создание ювелирно-гранильного кластера, стандартизированного туристского продукта в г. Якутске, креативного кластера и др.). Сфера деятельности компании — оказание консалтинговых услуг, проведение маркетинговых исследований, создание и продвижение брендов, которые нацелены на рынок России, стран СНГ, АТР, Европейского Союза и США. Миссия компании — стать драйвером якутского бизнеса в продвижении на мировые рынки.

Ювелирно-гранильный кластер предусматривает создание гранильного и ювелирного цехов, складских и офисных помещений, а также предоставление специализированного оборудования предприятиям —

резидентам кластера. Цель проекта — обеспечить благоприятные условия для ведения ювелирного и гранильного бизнеса субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Республики Саха (Якутия). Задача проекта — создание комплексной инфраструктуры, предоставление управленческого и стратегического консалтинга, маркетинговых исследований, аналитической информации, а также организации системы сбыта продукции.

Проект «Создание стандартизированного туристского продукта в г. Якутске» направлен, во-первых, на координацию деятельности и возможностей субъектов малого предпринимательства в индустрии туризма, во-вторых — на создание условий для формирования новой модели ведения туристического бизнеса. Актуальность проекта обусловлена необходимостью нового подхода к формированию туристского продукта, с учетом неустойчивости и сезонного характера туристического потока, а также потребностью в создании приемлемой цены.

Цель проекта — сформировать постоянный туристический поток путем создания стандартизированных туристских продуктов. Задача проекта — организация предоставления услуг по комбинированным сборным турам в г. Якутске.

РАЗВИТИЕ ЗАВИСИМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ООО «САЮРИ»

Строительство высокотехнологичных тепличных комплексов — одно из перспективных направлений развития агропромышленного комплекса России. Обширный неосвоенный отечественными производителями рынок закрытого овощеводства имеет низкую конкуренцию, в основном, из-за первоначальных высоких инвестиций. Использование современных конструкций, энергосберегающих технологий, агротехнологий позволяют получать высокий урожай и стабильную прибыль.

ООО «Саюри» реализует уникальный инвестиционный проект по строительству тепличного комплекса в с. Сырдах городского округа «город Якутск». Это единственное в мире производство овощей на вечной мерзлоте, функционирующее с минимальным использованием ручного труда. Этот тепличный комплекс оснащён оборудованием и инженерно-технологическими системами, позволяющими организовать непрерывное производство овощной продукции защищенного грунта с автоматическим управлением микроклиматом и минеральным питанием растений. Проект предусматривает не только создание новых рабочих мест, развитие местной сельскохозяйственной отрасли за счет современных технологий производства, но и обеспечение жителей Якутска высококачественными и доступными овощами и зеленью в круглогодичном режиме.

В рамках инвестиционного проекта в октябре 2016 года завершено строительство первого этапа проекта экспериментальной теплицы площадью 1 024 кв.м. В отчетном году организация приступила к реализации второго этапа проекта — строительству тепличного комплекса площадью 1,2 га. Его запуск намечен на октябрь 2019 года.

В 2018 году планируется реализовать 190 тонн огурцов и 6,9 тонн зеленных культур, с ожидаемым объемом выручки 39 млн. руб. Финансовый результат прогнозируется в размере -6,8 млн. руб. В соответствии с бизнес-планом, предприятие выйдет на окупаемость в 2019 году.

ПРОЕКТ

ВЫПУСКНИК



Дети — самое дорогое, что есть в мире. «Алмазэргиэнбанк» стремится к тому, чтобы дети с особенностями или сложной жизненной ситуацией стали равноправной частью общества. Наша цель — помочь всем без исключения детям найти любимое дело и стать счастливыми и успешными людьми.

ПРОЕКТ «ВЫПУСКНИК» ПРИЗВАН ПОМОЧЬ ВЫПУСКНИКАМ ДЕТСКИХ ДОМОВ ВСТРОИТЬСЯ В ОБЩЕСТВО, СТАТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМИ, ПОЛУЧИТЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ И УСТРОИТЬСЯ НА РАБОТУ – КОНЕЧНО ЖЕ, В АЛМАЗЭРГИЭНБАНК.



В июле волонтеры Банка совместно с Фондом «Харысхал» провели уже третью квест-игру «Компас жизни». По сюжету каждой из пяти команд участниц достался свой «персонаж» – вымышленный воспитанник или выпускник детского дома, оказавшийся в непростой жизненной ситуации. Целью игры было показать детям, что из любого положения можно найти выход, а главное – что можно избежать таких ситуаций, если уметь правильно управлять своей жизнью. Наградой для победителей квеста стала возможность посетить с экскурсией офис компании MyTona, одного из ведущих мировых разработчиков игр для мобильных устройств и офис группы компаний «Синет», IT-компании, которая создала множество социальных и информационных сервисов в сети Интернет.

5

благотворительных акций

Поездка в зоопарк, акция «Подари ребенку шарик», квест-игра «Компас жизни», экскурсии на предприятия MyTona и «Синет»

4

выпускника

Данил Фролов, Евгений Гаврильев, Лена Квасова, Ольга Ватулина

1

наставник

председатель правления «Алмазэргиэнбанка» Николаева Людмила Валерьевна

2

общественных форума

Форум «Территория соучастия: успешность ребенка-сироты», форум приемных семей «Семья – наш теплый дом»

5

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

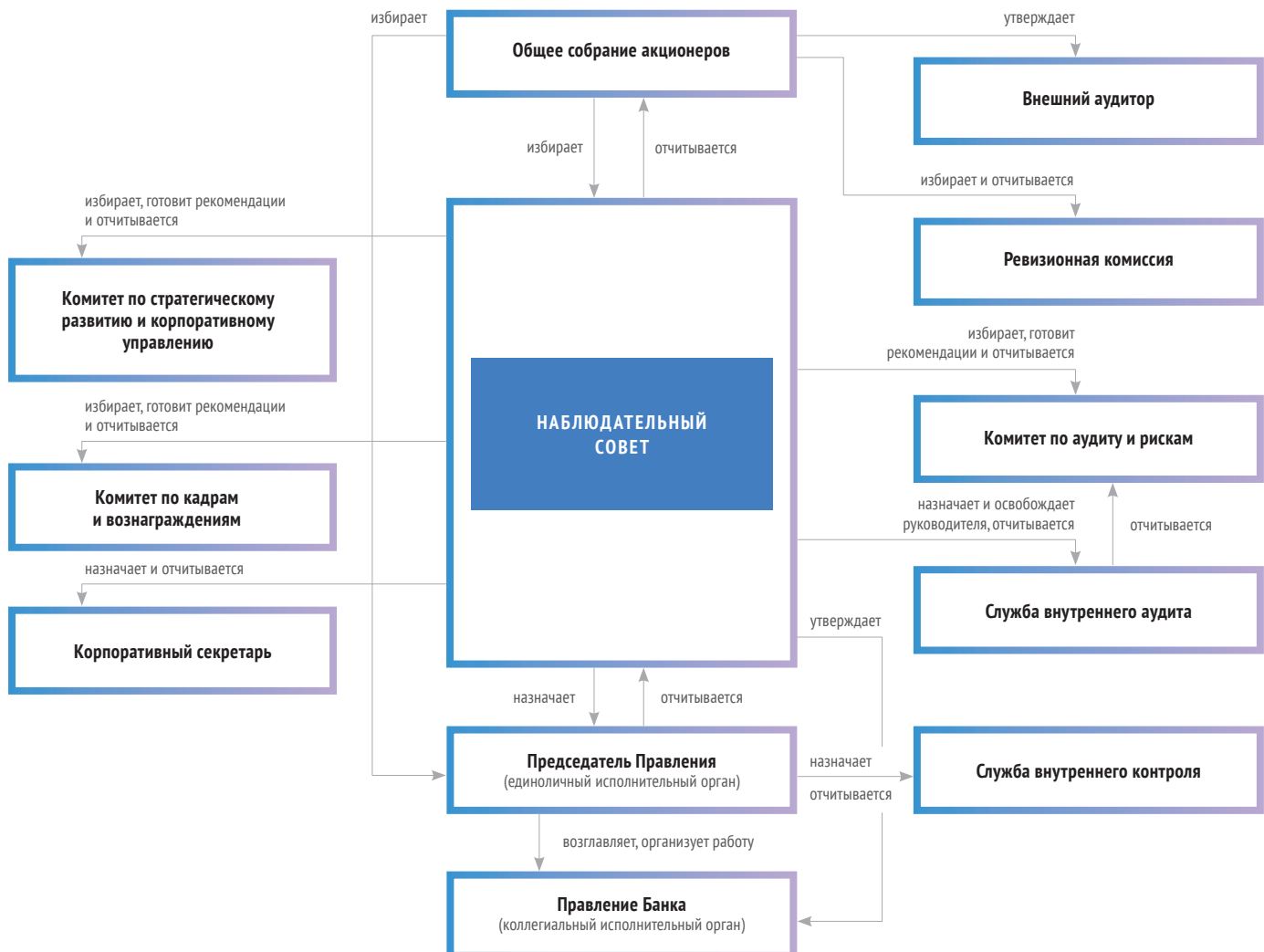
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ — ПОНЯТИЕ, ОХВАТЫВАЮЩЕЕ СИСТЕМУ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ МЕЖДУ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, ЕГО СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ, АКЦИОНЕРАМИ И ДРУГИМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИНСТРУМЕНТОМ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЦЕЛЕЙ ОБЩЕСТВА И СРЕДСТВ ДОСТИЖЕНИЯ ЭТИХ ЦЕЛЕЙ, А ТАКЖЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА СО СТОРОНЫ АКЦИОНЕРОВ И ДРУГИХ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН.

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 года № 06-52/2 463), 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 Банка, Положения о Ревизионной комиссии, Информационной политики и иных внутренних документов Банка.

Структура корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО



Система корпоративного управления основана на следующих принципах корпоративного управления:

- обеспечение защиты прав и законных интересов акционеров;
- осуществление Наблюдательным советом стратегического управления Банком, определение основных принципов и подходов к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контроль деятельности исполнительных органов Банка, а также реализация иных ключевых функций;
- подотчетность Наблюдательного совета акционерам Банка;
- принятие Наблюдательным советом решений, отвечающим 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;
- признание корпоративной социальной ответственности.

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.

5.2. РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В 2017 ГОДУ

Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в начале 2017 года утвердил План развития системы корпоративного управления на 2017 год.

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

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

- утверждены изменения в Устав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- проведена самооценка качества корпоративного управления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на основании методики самооценки Росимущества;
- рассмотрены на заседании Наблюдательного совета Банка итоги самооценки качества корпоративного управления.

5.3. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ – ВЫСШИЙ ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО. ПУТЕМ ГОЛОСОВАНИЯ ПО ВОПРОСАМ ПОВЕСТКИ ДНЯ СОБРАНИЙ АКЦИОНЕРОВ СОБСТВЕННИКИ БАНКА РЕАЛИЗУЮТ СВОИ ПРАВА, СВЯЗАННЫЕ С УЧАСТИЕМ В ЕГО УПРАВЛЕНИИ.

Годовые общие собрания акционеров проводятся один раз в год в срок, установленный в соответствии с действующим законодательством, не ранее 1 марта и не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

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

В 2017 году Общее собрание акционеров созывалось два раза.

ВНЕОЧЕРЕДНОЕ ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ 22 ИЮНЯ 2017 ГОДА

22 июня 2017 года состоялась внеочередное общее собрание акционеров Банка, проведенное в форме заочного голосования. На собрании был рассмотрен один вопрос:

1. О внесении изменений в Устав АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

ГODOVое ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ 29 ИЮНЯ 2017 ГОДА

29 июня 2017 года в г. Якутске состоялась годовое Общее собрание акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

В годовом общем собрании акционеров приняли участие акционеры Банка, являющиеся владельцами в совокупности 2 303 979 800 обыкновенных именных акций Банка, что составляет 99,8 222 % от общего количества голосов.

В ходе собрания акционеры приняли участие в обсуждении десяти вопросов повестки дня:

- об утверждении Годового отчета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по итогам работы за 2016 год;
- об утверждении бухгалтерской отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2016 год, в том числе отчета о прибылях и убытках;
- о распределении прибыли и убытков АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по результатам 2016 года;
- о выплате дивидендов;
- об установлении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- о выплате вознаграждения члену Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;

- об утверждении аудитора для подтверждения отчетности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2017 год;
- об избрании членов Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- об избрании Ревизионной комиссии АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- об избрании Единоличного исполнительного органа АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

По итогам годового Общего собрания акционеров был составлен Протокол № 01 от 29.06.2017.

Акционеры приняли решение по итогам 2016 года о выплате дивидендов в размере 0,02 162 744 673 руб. на одну обыкновенную именную акцию АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО номинальной стоимостью 1 рубль, что выше уровня предшествующего периода.

По состоянию на 31.12.2017 г. сумма выплаченных дивидендов составила 49 917 952,40 руб., при этом доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов составила 99,99 %.

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 и Ревизионной комиссии, а также избрание Единоличного исполнительного органа – Председателя Правления.

По итогам голосования в состав Наблюдательного совета были избраны новые члены:

- *Алексеев Петр Вячеславович,*
- *Загоренко Алексей Сергеевич,*
- *Окороков Алексей Алексеевич.*

Председателем Правления была избрана

- *Николаева Людмила Валерьевна.*

На собрании акционеры приняли решение о распределении прибыли по результатам 2016 года в следующем порядке:

№ п/п	Наименование статей, Фондов	%	тыс. рублей за 2016 год
1	Выплата дивидендов	21,5	49 918
2	Выплата вознаграждения членам НС	1,0	2 353
Формирование фондов Банка			
1	Резервный фонд	72,5	168 297
2	Фонд акционирования работников	5,0	11 609
Всего		100,0	232 177

5.4. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

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 И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.

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 № 06 от 15.04.2016).

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.

Наблюдательный совет определяет правила функционирования системы корпоративного управления путем принятия внутренних доку-

ментов, регулирующих принципы и порядок работы отдельных ее элементов и осуществляет контроль эффективности системы корпоративного управления в целом.

СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО

Действующий на конец 2017 года состав Наблюдательного совета Алмазэргиэнбанка в количестве 7 членов был избран 29 июня 2017 года.

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.

Состав Наблюдательного совета	Образование			
	Финансы	Юриспруденция	Экономика	Бизнес-управление
Великих Валерий Аркадьевич			▼	▼
Багынанов Павел Николаевич	▼			
Загоренко Алексей Сергеевич			▼	
Алексеев Петр Вячеславович		▼		▼
Окороков Алексей Алексеевич		▼		
Николаева Людмила Валерьевна	▼			
Филиппов Дмитрий Васильевич			▼	▼

В течение срока полномочий в 2017 году факт утраты члена Наблюдательного совета статуса независимого директора отсутствует.

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 15 апреля 2016 года в компетенции Наблюдательного совета вошли следующие основные функции:

- осуществление стратегического управления деятельностью Банка;
- ежеквартальный мониторинг исполнения планов работы и исполнения бюджета Банка;
- утверждение политики управления рисками, рассмотрение отчетов о состоянии и эффективности управления рисками;
- принятие Заявления о риск-аппетите;
- 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.

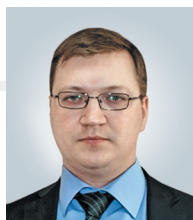
Председатель Наблюдательного совета не может совмещать эту должность с работой Председателя Правления Банка и не должен состоять с Банком в трудовых отношениях.

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.

10 июля 2017 года Председателем Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО был избран Великих Валерий Аркадьевич.

СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА, ИЗБРАННОГО 29 ИЮНЯ 2017 ГОДА НА ГОДОВОМ ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ (по состоянию на 31.12.2017):

	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
Великих Валерий Аркадьевич								
Багынанов Павел Николаевич								
Загоренко Алексей Сергеевич								
Алексеев Петр Вячеславович								
Окороков Алексей Алексеевич								
Николаева Людмила Валерьевна								
Филиппов Дмитрий Васильевич								



**ВЕЛИКИХ
ВАЛЕРИЙ АРКАДЬЕВИЧ**

Председатель Наблюдательного совета с 10 июля 2017 года
Член Наблюдательного совета с 23.09.2016

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года	Заместитель министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)
2012–2014	Дополнительный офис № 8 603 Якутского отделения ОАО «Сбербанк России» Начальник сектора клиентских менеджеров малого бизнеса отдела кредитования малого бизнеса Управления, Руководитель дополнительного офиса Якутское отделение № 8 603 ОАО «Сбербанк России»
2 007–2012	Кредитный инспектор управления кредитования, кредитный инспектор отдела кредитования малого бизнеса управления кредитных продуктов для юридических лиц, кредитный инспектор отдела кредитования малого бизнеса Управления кредитования

Также занимает должности Председателя Совета директоров АО «РСР «Якутский фондовый центр», Заместителя Председателя Совета АО «Республиканское ипотечное агентство», Заместителя Председателя Совета АО «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)», члена Совета директоров АО «РИК Плюс», члена Совета директоров АО «Венчурная компания «Якутия», члена Совета директоров ОАО «Дороги Усть-Алдана», члена Совета директоров АО «РСР «Стерх», члена Совета директоров ОАО ЛК «Туймаада-Лизинг», члена Совета директоров АО «ФАПК «Сахабулт».

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

Родился в 1 983 году. В 2 005 году окончил Сибирский государственный университет путей сообщения (г. Новосибирск) по специальности «Прикладная информатика в экономике», квалификации «Информатик-экономист».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имел.



**БАГЫНАНОВ
ПАВЕЛ НИКОЛАЕВИЧ**

Заместитель Председателя Наблюдательного совета с 10.07.2017
Член Наблюдательного совета с 23.09.2016

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2016 года Первый Заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)
2010–2016 Заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)

Также занимает должности Заместителя Председателя Совета Директоров АО «РСК «Стерх», члена Совета Директоров АО «Республиканская инвестиционная компания», члена Совета Директоров АО «РИК Плюс», члена Совета Директоров АО «Якутскгеология». Действительный государственный советник Республики Саха (Якутия) 3-го класса. Родился в 1 979 году. В 2 003 году окончил Хабаровскую государственную академию экономики и права по специальности «Финансы и кредит», квалификации «Экономист». Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имел.



**ЗАГОРЕНКО
АЛЕКСЕЙ СЕРГЕЕВИЧ**

Член Наблюдательного совета с 29.06.2017

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 12.2017 Генеральный директор АО «Венчурная компания «Якутия»
02.2017–12.2017 Первый заместитель министра инвестиционного развития и предпринимательства Республики Саха (Якутия)
2013–2017 Генеральный директор ГБУ «Агентство инвестиционного развития Республики Саха (Якутия)»
2012–2013 Заместитель генерального директора ООО «Ихтис»

Также занимает должности члена Совета директоров АО «Венчурная компания «Якутия», члена Совета директоров ОАО «РСК «Стерх», члена Совета директоров ГАУ РС (Я) «Технопарк «Якутия». Родился в 1 976 году. В 1 998 году окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова по специальности «Мировая экономика», квалификации «экономист». Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имел.



**АЛЕКСЕЕВ
ПЕТР ВЯЧЕСЛАВОВИЧ**

Член Наблюдательного совета с 29.06.2017, ранее входил в состав Наблюдательного совета с 13.06.2013 г. по 27.06.2014 г.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2017 года по настоящее время Генеральный директор АО «Корпорация развития Республики Саха (Якутия)»
С 2013 года по настоящее время Генеральный директор АО «Республиканская инвестиционная компания»
2010–2013 Заместитель руководителя, руководитель Департамента по государственно-правовым вопросам Администрации Президента и Правительства Республики Саха (Якутия)

Также занимает должности Председателя Совета Директоров ООО «Технологии базальтовых материалов», члена Наблюдательного совета АК «АЛРОСА» (ПАО), члена Совета Директоров АО «Республиканская инвестиционная компания», члена Совета директоров АО «Авиакомпания «Якутия», члена Совета Директоров ОАО «АК «Железные дороги Якутии», члена Совета Директоров ООО «Завод базальтовых материалов». Родился в 1 981 году. В 2 004 году окончил Дальневосточную академию государственной службы по специальности «юриспруденция», квалификации «юрист». В 2013 году окончил Российскую академию народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации по специальности «государственное и муниципальное управление», квалификации «Менеджер». Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имел.



ОКОРОКОВ АЛЕКСЕЙ АЛЕКСЕЕВИЧ

Член Наблюдательного совета
с 29.06.2017

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2016 года	Заместитель Генерального директора по правовым вопросам и управлению персоналом АО «Алмазы Анабара»
2014–2016	Руководитель Департамента по государственно-правовым вопросам Администрации Главы Республики Саха (Якутия) и Правительства Республики Саха (Якутия)
2012– 2014	Начальник правового управления ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
2011– 2012	Директор Департамента правового обеспечения и имущественных отношений ОАО «Республиканская инвестиционная компания»

Родился в 1 975 году. В 1 998 году окончил Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова, Историко-юридический факультет, по специальности «юриспруденция», квалификации «юрист». В 2 000 году окончил Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД РФ, Институт европейского права и права ЕС, магистратуру по специальности «юриспруденция, квалификации «юрист».

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имел.



НИКОЛАЕВА ЛЮДМИЛА ВАЛЕРЬЕВНА

Член Наблюдательного совета
с 27.06.2014 г.

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года 2010–2014	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
--------------------------	---

Также занимает должности Председателя Совета директоров ООО «АЭБ Капитал», Председателя Совета Директоров ООО «АЭБ АйТи», Председателя Совета Директоров ООО «Сэйбизм», член Совета Директоров ООО «Саюри», члена Совета Директоров АО «Республиканское ипотечное агентство», члена Совета Директоров АО «Авиакомпания «Якутия».

Родилась в 1 969 году. В 1 993 году окончила Санкт-Петербургский университет экономики и финансов по специальности «Финансы и кредит», квалификации «Экономист».

Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 составляет 0,16 %.



ФИЛИППОВ ДМИТРИЙ ВАСИЛЬЕВИЧ

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

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2015 года	Декан Автодорожного факультета Северо-Восточного федерального университета им. М.К. Аммосова
2 006–2015	Доцент кафедры Финансов и банковского дела Финансово-экономического института Северо-Восточного федерального университета им. М.К. Аммосова
С 2 001 года	Консультант-эксперт по управлению проектами, инвестициям, бизнес планированию, Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова

Родился в 1 973 году. В 1 994 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», магистерской программе «Управление в высшем образовании».

Кандидат экономических наук.

Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 не имел.

ПРОЕКТ

ДЕТСТВО БЕЗ ГРАНИЦ



У нас есть мечта — мы хотим сделать мир таким, чтобы в нем хотел жить каждый ребенок. Кроме добрых намерений «Алмазэргиэнбанк» любит дарить полезные знания, ценный опыт и яркие впечатления.

В РАМКАХ ПРОЕКТА «ДЕТСТВО БЕЗ ГРАНИЦ» НАШЕЙ ДОБРОЙ МНОГОЛЕТНЕЙ ТРАДИЦИЕЙ ЯВЛЯЕТСЯ ПОДДЕРЖКА ДЕТЕЙ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ. БАНК, ЯВЛЯЯСЬ СОУЧРЕДИТЕЛЕМ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОГО ФОНДА «ХАРЫСХАЛ», ОКАЗЫВАЕТ ФОНДУ ПОДДЕРЖКУ В ПРОВЕДЕНИИ МЕРОПРИЯТИЙ ДЛЯ ДЕТЕЙ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ. В ЭТОМ ГОДУ МЫ ПОДДЕРЖАЛИ ПРОЕКТ ФОНДА – ПРЕМЬЕРУ СПЕКТАКЛЯ «АЛГЫС», КОТОРУЮ НА СЦЕНЕ САХАТЕАТРА ПРЕДСТАВИЛИ ЮНЫЕ АРТИСТЫ ИНКЛЮЗИВНОГО ТЕАТРА «МАЛЕНЬКИЙ ПРИНЦ».



Вот уже на протяжении 9 лет Алмазэргиэнбанк сохраняет добрую традицию — в день рождения банка наши сотрудники проводят акцию маленьким пациентам онкологического отделения Национального центра медицины. Сотрудники Банка организуют для малышей утренники с подарками и развлечениями, перечисляют их родителям материальную помощь, приобретают необходимое медицинское оборудование.

Ни одно корпоративное мероприятие Банка не обходится без благотворительной акции. На благотворительном аукционе для сотрудников, проведенном на новогоднем мероприятии, разыгрывались рисунки детей из онкологического отделения. Собранные средства направлены на поддержку семей с детьми с онкологическими заболеваниями.

Не стоят в стороне и сотрудники наших иногородних структурных подразделений — на местах проводят акции в детских домах и реабилитационных центрах. Накануне дня рождения Банка благотворительные акции проводятся в детских домах, реабилитационных центрах для несовершеннолетних и детских больницах в каждом регионе, где присутствует «Алмазэргиэн-банк».

А для того, чтобы помощь детям оказывалась непрерывно, банк выпустил «Карту добра» — это благотворительная карта с кэшбеком, владелец которой жертвует процент от суммы покупок в Благотворительный фонд «Харысхал».

80

семей с детьми с инвалидностью и ОВЗ прослушали лекцию по финансовой грамотности

5

благотворительных акций

Весенняя и новогодняя акции для пациентов онкологического отделения Педиатрического центра НЦМ, акция «Подари ребенку шарик», акция «Миллион сердец», акция «Детство без границ» в День защиты детей, билеты на детский новогодний спектакль

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.

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

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

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

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

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

В 2017 году состоялось 25 заседаний Наблюдательного совета, на которых было рассмотрено 137 вопросов.

Статистика заседаний Наблюдательного совета:

Форма проведения	2016	2017
Очные	8	7
Заочные	12	18

Участие членов Наблюдательного совета в заседаниях в 2017 году:

Член Наблюдательного совета	Принял участие в заседаниях	Очное, личное участие	Очное, письменное мнение	Заочное голосование
Стручков А.А.	9 из 10	3/100 %	-	6/85,7 %
Великих В.А.	23 из 25	7/100 %	-	16/88,8 %
Багынанов П.Н.	22 из 25	5/71,4 %	1/14,2 %	16/88,8 %
Березин С.М.	8 из 10	2/66,6 %	-	6/85,7 %
Охотина Т.А.	10 из 10	1/33,3 %	2/66,6 %	7/100 %
Николаева Л.В.	24 из 25	5/71,4 %	1/14,2 %	18/100 %
Филиппов Д.В.	24 из 25	6/85,7 %	-	18/100 %
Загоренко А.С.	14 из 15	4/100 %	-	10/90,9 %
Алексеев П.В.	15 из 15	3/75 %	1/25 %	11/100 %
Окорочков А.А.	15 из 15	3/75 %	1/25 %	11/100 %

В ТЕЧЕНИЕ 2017 ГОДА НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ БАНКА РАССМАТРИВАЛИСЬ СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

Контрольная среда:

- рассмотрение Отчета о работе Службы внутреннего аудита (ежеквартально);
- утверждение Плана работы Службы внутреннего аудита на 2017 год;
- рассмотрение Отчета по управлению регуляторным риском за 2016 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;
- утверждение Изменений в Положении о Службе внутреннего аудита.

Управление рисками:

- утверждение Заявления о риск-аппетите на 2017 год;
- рассмотрение Отчетов о выполнении параметров риск-аппетита;
- рассмотрение Отчета об управлении значимыми рисками и капиталом;
- о результатах оценки Службы внутреннего аудита качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала согласно Указанию Банка России № 3 883-У;
- внесение изменений в Стратегию управления банковскими 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 2016 год;
- утверждение целевых значений КПЭ на 2017 год;
- утверждение Изменений № 3 к Положению о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками;
- утверждение Изменений № 2 к Порядку осуществления мониторинга системы оплаты труда; результатах оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- согласование кандидатур в органы управления дочерних обществ;
- утверждение Положения о преемственности Председателя Правления и членов Правления Банка;
- согласование участия членов Правления в органах управления других организаций;
- о прекращении полномочий Правления Банка, определении количественного состава и избрания Правления.

Стратегическое развитие:

- утверждение Отчета о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка (ежеквартально);
- утверждение Стратегии развития банковской группы Банка в рамках Стратегии развития Банка на период 2014–2018 г;
- актуализация целевых параметров Стратегии развития банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на период 2017–2018 гг. в рамках Стратегии развития банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на период 2014–2018 гг.;
- утверждение Положения об организации бизнес-планирования банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
- рассмотрение Отчета об использовании бюджетных инвестиций РС (Я);
- рассмотрение Отчетов по итогам деятельности за 2016 год дочерних компаний;
- рассмотрение информации о ходе процесса кредитования застройщиков в рамках государственного-частного партнерства по строительству детских дошкольных садов;
- утверждение Программы управления непрофильными активами;
- утверждение Отчета и Плана по реализации непрофильных активов;
- рассмотрение Отчетов об исполнении Кредитной, Депозитной, Клиентской политик Банка за 2016 год;
- утверждение изменений в Кредитную и Депозитную политики Банка.

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 Отчета о выполнении Плана развития системы корпоративного управления за 2016–2017 корпоративный год;
- утверждение Плана по развитию системы корпоративного управления Банка на 2017–2018 корпоративный год;

- рассмотрение итогов самооценки качества корпоративного управления Банка за 2016–2017 гг.;
- утверждение Отчета о работе Наблюдательного совета Банка за 2016–2017 гг.;
- утверждение Отчета о работе Комитетов Банка за 2016–2017 гг.;
- утверждение Плана работы Наблюдательного совета Банка на 2017–2018 корпоративный год.

Номера и даты протоколов заседаний Наблюдательного совета:

Форма проведения	Протокол, дата
Заочное голосование	№ 13 от 16.02.2017г.
Очное заседание	№ 14 от 06.03.2017г.
Заочное голосование	№ 15 от 31.03.2017г.
Заочное голосование	№ 16 от 24.04.2017г.
Очное заседание	№ 17 от 03.05.2017г.
Заочное голосование	№ 18 от 18.05.2017г.
Очное заседание	№ 19 от 24.05.2017г.
Заочное голосование	№ 20 от 05.06.2017г.
Заочное голосование	№ 21 от 16.06.2017г.
Заочное голосование	№ 22 от 26.06.2017г.
Заочное голосование	№ 01 от 10.07.2017г.
Очное заседание	№ 02 от 04.08.2017г.
Заочное голосование	№ 03 от 21.08.2017г.
Заочное голосование	№ 04 от 01.09.2017г.
Заочное голосование	№ 05 от 04.09.2017г.
Заочное голосование	№ 06 от 22.09.2017г.
Заочное голосование	№ 07 от 02.10.2017г.
Заочное голосование	№ 08 от 16.10.2017г.
Заочное голосование	№ 09 от 10.11.2017г.
Очное заседание	№ 10 от 14.11.2017г.
Заочное голосование	№ 11 от 23.11.2017г.
Заочное голосование	№ 12 от 07.12.2017г.
Заочное голосование	№ 13 от 15.12.2017г.
Очное заседание	№ 14 от 26.12.2017г.
Очное заседание	№ 15 от 27.12.2017г.

5.5. КОМИТЕТЫ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

ДЛЯ БОЛЕЕ ЭФФЕКТИВНОГО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ СВОИХ ФУНКЦИЙ, А ТАКЖЕ ДЛЯ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЙ ДЕТАЛЬНОЙ ПРОРАБОТКИ ОТДЕЛЬНЫХ ВОПРОСОВ ДЕЙСТВУЮТ КОМИТЕТЫ, ПОДГОТАВЛИВАЮЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВОПРОСАМ, ВХОДЯЩИХ 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 и управления рисками.

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

Комитет по аудиту и рискам возглавляет независимый член Наблюдательного совета.

В состав Комитета по аудиту и рискам на 31 декабря 2017 года входили:

- **Филиппов Дмитрий Васильевич**, Председатель Комитета, независимый член Наблюдательного совета;
- **Загоренко Алексей Сергеевич**, член Комитета, член Наблюдательного совета;
- **Алексеев Петр Вячеславович**, член Комитета, член Наблюдательного совета.

Всего за 2017 год было проведено 10 заседаний Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, из них 9 заседаний в форме совместного присутствия, 1 заседание в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 49 вопросов. Среди них были такие вопросы, как предварительное рассмотрение Заявления о риск-аппетите и ежеквартальное рассмотрение отчетов о выполнении параметров риск-аппетита, отчетов и планов Службы внутреннего аудита, отчетов в области банковских рисков, контролера, по информационной безопасности, по финансовому мониторингу, Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банк, Стратегии управления рисками и капиталом, информации об итогах плановой проверки Центрального Банка РФ, сделок с заинтересованностью и др. На одном из заседаний проведена встреча с внешним аудитором, проводившем аудирование отчетности по стандартам МСФО.

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

Статистика заседаний Комитета по аудиту и рискам в 2017 году

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Филиппов Дмитрий Васильевич	10 из 10	9	1
Загоренко Алексей Сергеевич	5 из 6	4	1
Алексеев Петр Вячеславович	3 из 6	2	1
Багынанов Павел Николаевич	2 из 4	2	-
Березин Семен Максимович	2 из 4	2	-

Номера и даты протоколов заседаний Комитета по аудиту и рискам в 2017 году:

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№ 05 от 02.02.2017г.
Очное заседание	№ 06 от 01.03.2017г.
Очное заседание	№ 07 от 10.03.2017г.
Очное заседание	№ 08 от 11.05.2017г.
Очное заседание	№ 01 от 01.08.2017г.
Очное заседание	№ 02 от 20.09.2017г.
Очное заседание	№ 03 от 09.11.2017г.
Заочное голосование	№ 04 от 21.11.2017г.
Очное заседание	№ 05 от 04.12.2017г.
Очное заседание	№ 06 от 19.12.2017г.

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 на 31 декабря 2017 года входили:

- **Багынанов Павел Николаевич**, Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;
- **Филиппов Дмитрий Васильевич**, член Комитета, независимый член Наблюдательного совета;
- **Окороков Алексей Алексеевич**, член Комитета, член Наблюдательного совета.

Всего за 2017 год было проведено 6 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, в том числе 5 заседаний в форме совместного присутствия, 1 – в заочной форме.

Всего в 2017 году было рассмотрено 13 вопросов. Среди них были такие вопросы, как обсуждение условий трудового договора Председателя Правления, формирование кадрового состава Правления Банка. Комитет также рассмотрел результаты исполнения КПЭ за 2016 год и значение КПЭ на 2017 год по сотрудникам, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, итоги оценки Службы внутреннего аудита эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, рассматривал предложения, поступавшие от акционеров Банка и принимал решения о включении их в повестку годового Общего собрания акционеров и внеочередного Общего собрания акционеров, связанных с выдвижением кандидатов для голосования по выборам в состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а также кадровые вопросы по ключевым сотрудникам.

Статистика заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2017 году:

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Великих Валерий Аркадьевич	2 из 3	2	-
Охотина Татьяна Анатольевна	3 из 3	2	1
Филиппов Дмитрий Васильевич	6 из 6	4	2
Багынанов Павел Николаевич	3 из 3	2	1
Окороков Алексей Алексеевич	3 из 3	2	1

Номера и даты протоколов заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2017 году:

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№02 от 02.02.2017г.
Очное заседание	№03 от 28.02.2017г.
Заочное голосование	№04 от 22.06.2017г.
Очное заседание	№01 от 31.07.2017г.
Заочное заседание	№02 от 10.11.2017г.
Очное заседание	№03 от 12.12.2017г.

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 на 31 декабря 2017 года входили:

- **Загоренко Алексей Сергеевич**,
Председатель Комитета, член Наблюдательного совета;
- **Великих Валерий Аркадьевич**,
член Комитета, член Наблюдательного совета;
- **Багынанов Павел Николаевич**,
член Комитета, член Наблюдательного совета;
- **Николаева Людмила Валерьевна**,
член Комитета, член Наблюдательного совета.

Всего за 2017 год было проведено 10 заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, из них 4 заседания в форме совместного присутствия, 6 заседаний в форме заочного голосования.

Всего было рассмотрено 37 вопросов. Среди них были такие вопросы, как предварительное внесение изменений в Стратегию развития Банка на 2014–2018 годы, предварительное рассмотрение Отчета о ходе исполнения утвержденного годового плана работы и бюджета Банка, Отчета о работе по сокращению просроченной задолженности и по работе с непрофильными активами, предварительное рассмотрение внутренних документов, вопросы участия Банка в дочерних обществах, распределение прибыли по результатам 2016 года и определение размера дивидендов, результаты самооценки качества корпоративного управления, процедурные вопросы.

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

5.6. КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ БАНКА ОБЕСПЕЧИВАЕТ СОБЛЮДЕНИЕ ОРГАНАМИ И ДОЛЖНОСТНЫМИ ЛИЦАМИ БАНКА ПРАВИЛ И ПРОЦЕДУР КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ГАРАНТИРУЮЩИХ РЕАЛИЗАЦИЮ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ, А ТАКЖЕ РАБОТУ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ БАНКА.

В 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 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).

Статистика заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению в 2017 году:

Состав Комитета	Количество заседаний	Очные, личное участие	Заочное голосование
Великих Валерий Аркадьевич	7 из 10	3	4
Николаева Людмила Валерьевна	9 из 10	4	5
Березин Семен Максимович (до 29.06.2017)	2 из 5	-	2
Багынанов Павел Николаевич (до 29.06.2017)	6 из 10	1	5
Загоренко Алексей Сергеевич с 10.07.2017)	3 из 5	-	3

Номера и даты протоколов заседаний Комитета по стратегическому развитию и корпоративному управлению в 2017 году:

Форма проведения	Протокол, дата
Очное заседание	№ 04 от 28.02.2017г.
Очное заседание	№ 05 от 29.03.2017г.
Заочное голосование	№ 06 от 28.04.2017г.
Заочное голосование	№ 07 от 17.05.2017г.
Заочное голосование	№ 08 от 22.06.2017г.
Очное заседание	№ 01 от 02.08.2017г.
Заочное голосование	№ 02 от 18.08.2017г.
Заочное голосование	№ 03 от 19.09.2017г.
Заочное голосование	№ 04 от 10.11.2017г.
Очное заседание	№ 05 от 20.12.2017г.

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 АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО можно ознакомиться на официальном сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 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:

<p>С 2014 года 2 006–2014</p> <p>2010–2014</p>	<p>Корпоративный секретарь АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Начальник Управления организации работы банка АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Начальник Отдела корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, секретарь Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (совмещение).</p>
--	---

*Родилась в 1 955 году. В 1 985 году окончила Новосибирский институт инженеров водного транспорта по специальности «Эксплуатация водного транспорта», квалификации «Инженер водного транспорта». Доля участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017г. составляет 0,04 %. Не является аффилированным лицом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
Член Общественной Организации «Ассоциация «Национальное объединение корпоративных секретарей»*

5.7. 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 № 06 от 15.04.2016).

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 www.albank.ru в разделе «Акционерам и инвесторам».

5.8. СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2017



**НИКОЛАЕВА
ЛЮДМИЛА ВАЛЕРЬЕВНА**

Председатель Правления

(подробную биографию см. в разделе «Наблюдательный совет», стр.____).

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 17 июля 2017 года по 16 июля 2 020 года



**АКИМОВА
АНЖЕЛИКА ЖИВКУРСОВНА**

Первый Заместитель
Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии с трудовым договором: с 17 июля 2017 года

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

<p>С 2014 года</p> <p>2013–2014</p> <p>2011–2013</p>	<p>Первый заместитель Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Директор Банка по Республике Саха (Якутия) Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО) Управляющий вице-президент Азиатско-Тихоокеанского Банка» (ОАО)</p>
---	---

Родилась в 1 965 году. В 1 989 году окончила Благовещенский сельскохозяйственный институт по специальности «Экономика и организация сельского хозяйства», квалификации «Экономист организатор сельскохозяйственного производства», в 1 996 году окончила Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «Банковское дело», квалификации «Экономист по банковскому делу». Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017г. составляет 0,01 %.


**ПЛАТОНОВА
СВЕТЛАНА ПЕТРОВНА**

Заместитель
Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии
с трудовым договором:
с 17 июля 2017 года
по 16 июля 2 020 года

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2013 года

Заместитель Председателя Правления АКБ
«Алмазэргиэнбанк» АО

2010–2013

Начальник Управления экономического анализа
и планирования АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Также занимает должности члена Совета директоров ОАО «РСР «Якутский фондовый центр», члена Совета директоров ООО «АЭБ Капитал». Родилась в 1965 году. В 1988 году окончила Новосибирский институт народного хозяйства по специальности «Планирование промышленности», квалификации «Экономист». Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» на 31.12.2017 г. составляет 0,04 %. Увеличение доли связано с осуществлением сделки по купле-продаже акций.

46


**ТАБУНОВ
АНАТОЛИЙ СЕМЕНОВИЧ**

Заместитель
Председателя Правления

Срок полномочий в соответствии
с трудовым договором:
с 17 июля 2017 года
по 16 июля 2 020 года

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года

Заместитель Председателя Правления АКБ
«Алмазэргиэнбанк» АО

2010–2014

Заместитель Председателя Правления –
руководитель Департамента розничного бизнеса АКБ
«Алмазэргиэнбанк» АО

Также занимает должность члена Совета директоров ООО «АЭБ АйТи». 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». Доля в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 г. составляет 0,01 %.


**БУСЛАЕВА
ЛЮБОВЬ ВАСИЛЬЕВНА**

Член Правления
Директор Премиум офиса

Срок полномочий в соответствии
с трудовым договором:
с 17 июля 2017 года
по 16 июля 2 020 года

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года

Директор Премиум-офиса А
КБ «Алмазэргиэнбанк» АО

2 004–2014

Начальник Управления по работе с клиентами АКБ
«Алмазэргиэнбанк» АО

Родилась в 1950 году. В 1973 году окончила Физико-математический факультет Якутского государственного университета им. М.К. Аммосова по специальности «Математика», квалификации «Преподаватель математики», в 1996 году окончила Санкт-Петербургский экономический институт по специальности «Финансовый менеджмент», квалификации «Экономист-менеджер». Доля участия в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017 г. составляет 0,04 %.



**ВЕШНИКОВА
АЛЕНА НИКОЛАЕВНА**

Член Правления
Руководитель Службы внутреннего
контроля

Срок полномочий в соответствии
с трудовым договором:
с 17 июля 2017 года
по 16 июля 2 020 года

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

*Родилась в 1 968 году. В 1 990 году окончила Ленинградский ордена
Трудового Красного знамени финансово-экономический институт по
специальности «Планирование народного хозяйства», квалификации
«Экономист».*

*Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017
не имела.*

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2014 года	Руководитель Службы внутреннего контроля АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
10.2014–11.2014	Заместитель Начальника Управления стратегического развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
2011–2014	Заместитель директора Якутского филиала ОАО «Россельхозбанк»
2 008–2011	Начальник отдела планирования и экономического анализа Якутского филиала ОАО «Россельхозбанк»



**МАВЛЕЕВА
ЕКАТЕРИНА САЛАВАТОВНА**

Член Правления
Руководитель Представительства АКБ «Алмазэргиэнбанк»
АО в г.Санкт-Петербург

Срок полномочий в соответствии
с трудовым договором:
с 17 июля 2017 года
по 16 июля 2 020 года

*Родилась в 1 978 году. В 1 999 году окончила Академию труда и соци-
альных отношений по специальности «Юриспруденция», квалифика-
ции «Юрист».*

*Доли в уставном капитале АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на 31.12.2017
не имела.*

Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет:

С 2017 года	Руководитель Представительства АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в г. Санкт - Петербург
2016–2017	Директор Правового департамента АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
2 004–2016	Начальник Юридического управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

5.9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО

Вознаграждение членам Наблюдательного совета за 2017 год определяется в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Положение), утвержденным Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (протокол № 01 от 26 июня 2015 года).

Согласно Положению, итоговый размер вознаграждения члена Наблюдательного совета определяется с учетом его фактического уча-

стия 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.

48

Информация о вознаграждении и компенсациях членам Наблюдательного совета в 2017 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	Фактическое участие в работе Комитетов		Фактически понесенные расходы	
Виды дополнительных выплат	-	За выполнение обязанностей			проезд до места проведения и обратно всеми видами транспорта; расходы по найму жилья; расходы, связанные с получением профессиональных консультаций
		Члена Комитета	Председателя Комитета	Председателя Набсовета	
		10 %	20 %	30 %	
Максимально возможные выплаты	100 % участия в заседаниях Наблюдательного совета	100 % участия в работе Комитетов			
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 2017г. (выплачено в июле 2017 г.)	993 150,68 руб.	198 972,60 руб.		-	
Сумма за II полугодие 2017г. (подлежит выплате в июле 2018 года после принятия решений годовым общим собранием акционеров)	1 009 589,04 руб.	175 958,90 руб.		-	

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ЧЛЕНАМ ПРАВЛЕНИЯ

Размер должностного оклада Председателя Правления Банка устанавливается согласно Договору с единоличным исполнительным органом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, который заключается с Председателем Наблюдательного Совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и раскрывает условия трудового договора с Председателем Правления Банка.

Фиксированная часть оплаты труда для членов Правления Банка выплачивается в соответствии с Положением о системе оплаты труда и стимулирования работников АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Вознаграждение за участие в работе Правления Банка выплачивается в соответствии с Положением о Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Переменная часть премиального вознаграждения единоличного исполнительного органа и членов правления Банка определяется выполнением ключевых показателей эффективности Банка. Так, в 2017 году были произведены выплаты по итогам работы за 2016 год в соответствии с Положением о системе ключевых показателей эффективности менеджмента АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (утвержденного Наблюдательным Советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, протокол № 33 от 18.06.2015 г.).

С января 2016 года переменная часть премиального вознаграждения единоличного исполнительного органа и членов Правления Банка начисляется в соответствии с Положением о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, утвержденному заседанием Наблюдательного Совета (Протокол

№ 7) от 30 сентября 2015 года. Переменная часть состоит из двух частей: немедленной и отложенной выплат, при этом отложенная выплата выдается члену Правления не ранее чем через 3 года и при условии исполнения целевых значений по установленным показателям эффективности в течение этого периода. Выплаты по немедленной выплате в соответствии с данным Положением за 2017 год не будут произведены по решению Наблюдательного совета Банка.

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

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

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

ПРОЕКТ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



В целях повышения финансовой грамотности населения республики банк разработал социальный проект «Финансовая грамотность». Проект призван научить школьников и студентов, сирот и инвалидов, пенсионеров и взрослое население со средним и низким уровнем дохода, субъектов малого и среднего предпринимательства ориентироваться в мире финансов.

ВОЛОНТЁРЫ БАНКА ПРОВОДЯТ УРОКИ ПО БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И, В ЧАСТНОСТИ, ПО БАНКОВСКИМ ПРОДУКТАМ, ДЛЯ ШКОЛЬНИКОВ СРЕДНЕГО И СТАРШЕГО ВОЗРАСТА, ДЛЯ СТУДЕНТОВ И ЛЮДЕЙ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА. НА УРОКАХ НАСТАВНИКИ ИЗ ЧИСЛА СОТРУДНИКОВ БАНКА РАССКАЗЫВАЮТ ОБ ОСНОВАХ ФИНАНСОВОЙ И БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ, О БАНКОВСКИХ ПРОДУКТАХ И О ТОМ, КАК С ИХ ПОМОЩЬЮ СДЕЛАТЬ ЖИЗНЬ ЛУЧШЕ.



Банк участвует в различных ярмарках финансовых и социальных услуг, на которых специалисты Банка предоставляют населению развернутые консультации по ипотеке, условия новой линейки потребительских кредитов, информацию о новых доходных вкладах.

Банк разработал презентации — наглядные пособия для школьников младшего возраста. В ходе финансовых уроков учителя из «Алмазэргиэнбанка» рассказывали ребятам об основах финансовой и банковской системы, о банковских продуктах, о семейном бюджете, а учащиеся решали интересные задачи из операционной деятельности банка.

Наши наставники из числа сотрудников банка проводят уроки финансовой грамотности в школах и ВУЗах, проводят семинары для предпринимателей, лекции для пенсионеров, разработали брошюры и методические материалы. Банк издал иллюстрированную книгу по финансовой грамотности для детей младшего школьного возраста «Волшебная карта АЭБ», и подарил ее ко Дню знаний первоклассникам школ Якутска.

Прошли обучение финансовой грамотности

1077

школьников

137

студентов

125

пожилых людей

Программой охвачены

16

среднеобразовательных школ

58

детей – воспитанников детских домов

80

семей с детьми с инвалидностью и ОВЗ

Сведения о вознаграждении членов Правления Банка

Элемент политики	Элемент вознаграждения			
	Фиксированная часть	Переменная часть Годовое вознаграждение Положение о системе оплаты труда сотрудников, принимающих риски и сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка, в т.ч. отложенная выплата.	Вознаграждение за участие в работе Правления	Компенсационные выплаты
Цели	Соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемым рискам. Создание конкурентоспособного мотивационного пакета для привлечения и удержания высококвалифицированных профессионалов в составе органов управления Банка, в целях достижения установленных Наблюдательным Советом стратегических показателей и планов.			
Критерии определения размера	Уровень грейда в соответствии с оценкой занимаемой должности	В зависимости от выполнения установленных плановых значений и утвержденных Наблюдательным Советом целевых значений по ключевым показателям эффективности	10 % от должностного оклада члена Правления	В соответствии с предусмотренными выплатами по трудовому договору, договору с единоличным исполнительным органом компенсационных выплат
Максимально возможные выплаты	20 763 тыс. руб.	7 323,3 тыс. руб. / 2 568 тыс. руб. (2016г.) 2 870,3 тыс. руб. / 2 231 тыс. руб. (2017г.)	2 076 тыс. руб.	750,5 тыс. руб.
Сроки выплат	В период выплаты заработной платы по Банку	в срок до 31 числа июля месяца следующего за отчетным годом после формирования годовой отчетности и утверждения ее годовым собранием акционеров	В период выплаты заработной платы по Банку	В период выплаты заработной платы по соответствующим приказам банка
Общий размер выплат за год	19 078 тыс. руб.	6 419,9 тыс. руб. / 2 568 тыс. руб. (за 2016 год) 0 руб./ 0 руб. (за 2017 год)	1 640 тыс. руб.	750,5 тыс. руб.

5.10. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ГРУППА СОВЕРШЕНСТВОВАЛА СИСТЕМУ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ, РЕАЛИЗУЯ ВНУТРЕННИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА НА УРОВНЕ БАНКА, И РАЗРАБАТЫВАЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ОТДЕЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ.

Управление рисками – стратегическое направление в деятельности Группы. Построение интегрированной системы управления рисками в соответствии с признанной международной практикой направлено на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития Группы, утвержденной Наблюдательным советом Банка, защиту интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, клиентов и прочих лиц, заинтересованных в устойчивом развитии Группы. Внедрение функций управления и контроля над рисками ведется непрерывно. Группа устанавливает внутренние требования к прозрачности информации по рискам, как основу для контроля, установления лимитов и управления рисками.

В 2017 году Группа разрабатывала внутренние нормативные документы Группы в соответствии с Указанием Банка России № 3 624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3 624-У) и приводила систему управления рисками в соответствие требованиям по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала. Наблюдательный совет Банка 26 декабря 2017 года утвердил Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Алмазэргизбанк» АО. Это система требований к организации и координации работы по управлению рисками и капиталом, определяющая основные цели, задачи, принципы организации и функционирования управления рисками и капиталом в Группе, участников процесса, их задачи, полномочия и ответственность.

Кроме того, в отчетном году Группа совершенствовала систему управления рисками и капиталом, реализуя внутренние процедуры оценки достаточности капитала на уровне Банка, и разрабатывая системы управления рисками отдельных участников Группы.

Среди них:

- последовательное внедрение концепции *риск-аппетита* Группы и его каскадирования на уровне Банка и отдельных участников Группы;
- совершенствование методов оценки рисков, в том числе для определения потребности в капитале и расчета объемов экономического капитала, необходимого для покрытия рисков;
- совершенствование ИТ-инфраструктуры управления рисками и инструментов подготовки отчетности по рискам.

Система управления рисками Группы обеспечивает:

- выявление и идентификацию значимых рисков;
- оценку рисков с использованием количественных и качественных методов;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков;
- определение подходов и методов управления рисками, перечня мероприятий по их снижению;
- определение лимитов и сигнальных значений уровня рисков, при достижении которых необходима реализация мероприятий по их снижению;
- контроль объемов, целевого уровня и структуры принимаемых рисков, эскалация нарушения установленных ограничений по рискам;
- совершенствование системы управления рисками при выявлении новых факторов риска и отражение этих изменений во внутренних нормативных документах Группы;
- формирование отчетности об уровне принятых рисков и результатах оценки эффективности применяемых методов управления ими.

Группа создает 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 при проведении данных операций, а также по независимой оценке эффективности системы управления рисками и ее соответствия характеру и масштабу деятельности Группы.

В 2017 году в Группе признаны значимыми кредитный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск по банковской книге, рыночный риск, а также операционный, репутационный и стратегический риски.

Система управления значимыми для Группы рисками, охватывает всех ее участников, где данный риск признается значимым. Если же вид риска признан значимым только для конкретного участника Группы, создается локальная система управления этим риском, когда подходы к управлению риском определяются им самостоятельно на основе общих для Группы принципов.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА УРОВНЕ БАНКА

Основной внутренний документ Банка в сфере управления рисками, определяющий ключевые принципы управления рисками, склонность к риску и целевой уровень рисков – Стратегия управления банковскими рисками и капиталом АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Она разработана в соответствии с Указанием Банка России № 3 624-У, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, и утверждена Наблюдательным советом Банка 24 ноября 2016 года.

Основной задачей в сфере управления рисками и капиталом, как составной части управления Банком, являются:

- обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- защита интересов акционеров, кредиторов, сотрудников, клиентов и прочих лиц, заинтересованных в устойчивом развитии Банка.

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

По каждому из значимых видов рисков в Банке разработаны соответствующие положения, определена методология их идентификации и оценки, в том числе необходимого капитала под данный риск, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методология стресс-тестирования, методы, применяемые Банком для снижения и управления риском. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне.

Организационная система управления рисками в Банке включает Наблюдательный совет, Комитет по аудиту и рискам при Наблюдательном совете, исполнительные органы управления, Комиссию по рискам и контролю, Кредитную комиссию, Комиссию по управлению активами и пассивами при Правлении Банка и иные структурные подразделения, вовлеченные в управление рисками.

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

В 2017 году Банк продолжил реализацию проекта по развитию риск-культуры, цель которого – формирование внутренней нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих. Риск-культура дополняет существующие в Банке формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы управления рисками. Особое внимание Банк уделяет поведению сотрудников, как практическому проявлению риск-культуры.

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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операции, подверженной кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование резервов на покрытие возможных потерь;
- формирование обеспечения по сделкам, несущим кредитные риски, как источника покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль финансового положения заемщиков, эмитентов, контрагентов и групп взаимосвязанных заемщиков, а также соблюдения условий предоставления им кредитных продуктов, договоров, сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит системы управления кредитными рисками.

Банк ежемесячно осуществлял мониторинг показателей качества активов в соответствии с методикой Банка России по оценке экономического положения кредитных организаций. В отчетный период показатели кредитного риска находились в пределах установленных лимитов. Обобщающий результат по группе показателей, участвующих в оценке качества активов, на все отчетные даты оценивался как «удовлетворительный».

На постоянной основе ведется мониторинг нормативов риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины риска по инсайдерам банка, максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). В течение отчетного периода Банк не нарушал обязательных нормативов по ограничению величины кредитного риска, установленных Банком России.

Диверсификация кредитного портфеля Банка достигается распределением ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Особое значение имеет диверсификация кредитного портфеля по срокам, поскольку уровень кредитного риска Банка, как правило, возрастает по мере увеличения срока кредита.

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

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Согласно Положению Банка России № 590-П резерв под кредитный риск создается под задолженность, не являющуюся стандартной. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

В отчетный период Банк проводил осмотрительную кредитную политику для недопущения роста проблемной и просроченной задолженности. При приближении показателей профиля рисков к предельным значениям, коллегиальными органами принимались своевременные управленческие решения по недопущению нарушения пороговых параметров.

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

Под ним понимается риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его 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 регламентированы внутренними нормативными документами, и ведется регулярно, одновременно с мониторингом соответствующего значимого риска. Система ключевых индикаторов риска концентрации изучается ежемесячно.

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 в себя фондовый, валютный и процентный риски (по торговой книге).

Основные методы системы управления рыночными рисками (в части фондового и процентного рисков), возникающего при работе банка на рынке ценных бумаг – 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.

Для мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как:

- система полномочий и принятия решений;
- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен.

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

Банк управляет рыночным риском, устанавливая лимиты по открытой позиции относительно величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и потерь. Их соблюдение – предмет регулярного мониторинга, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением. Диверсификация инвестиционного портфеля проводится, в основном, за счет лимитирования вложений в один тип инструментов.

Размер совокупного рыночного риска определяется на основе показателей процентного и фондового рисков, как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска. В расчет рыночного риска валютный риск не включался ни на одну из отчетных дат, поскольку его величина не превышала 2 %.

В 2017 году Банк продолжал свою консервативную политику размещения в ценных бумагах. Для минимизации размера рыночного риска и нагрузки на капитал, торговый портфель формируется, в основном, из высоколиквидных ценных бумаг.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Это риск получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Он возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновении непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Основная цель управления риском ликвидности – обеспечение роста активов и своевременное выполнение обязательств без убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Ее достижение обеспечивается:

- своевременным исполнением обязательств и удовлетворением потребностей клиентов в банковских услугах;
- формированием сбалансированного портфеля активов и пассивов, позволяющим достигать оптимального соотношения между доходностью и риском;
- выделением необходимого капитала на покрытие непредвиденных потерь, связанных с реализацией риска ликвидности, и поддержанием имеющегося в распоряжении банка капитала в размере, достаточном для покрытия риска ликвидности в совокупности с другими значимыми рисками;
- удержание потерь, связанных с обеспечением ликвидностью, в том числе – как расходов в случае привлечения ликвидности, так и при вынужденной продаже активов в пределах установленных лимитов и (или) показателей склонности к риску;
- минимизацией необоснованных заимствований, увеличивающих расходы Банка;
- соблюдением установленных показателей склонности к риску и (или) лимитов в отношении риска ликвидности;
- поддержанием высокой деловой репутации Банка на финансовых рынках.

Банком приняты Стратегия по управлению ликвидностью и Положение об оценке и управлении риском ликвидности. Создана многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений на этом направлении, включая сценарный подход к определению текущего и прогнозируемого состояния ликвидности.

Оперативное управление ликвидностью Банк ведет за счет определения текущей платежной позиции и формирования прогноза ее изменения с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий. На регулярной основе проводятся анализ и прогнозирование состояния ликвидности для обеспечения ее необходимого запаса, а также стресс-тестирование риска ликвидности.

Управление риском потери ликвидности Банк ведет:

- планируя структуру активов и пассивов;
- устанавливая контроль лимитов и показателей риска потери ликвидности;
- формируя запас ликвидности;
- заблаговременно планируя и подготавливая мероприятия по поддержанию и восстановлению ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

Банк регулярно проводит стресс-тестирование финансового состояния на предмет потери ликвидности в целях:

- определения размера возможных потерь в случае резкого оттока денежных средств и невозможности привлечь их на текущих условиях (кризисные явления в экономике, закрытие лимитов на Банк банками-контрагентами, ухудшение деловой репутации);
- определения размера возможных потерь Банка при необходимости привлечения денежных средств на рынке МБК (при невозможности реализовать (востребовать) активы и (или) при необходимости провести операцию размещения денежных средств в крупном размере);
- расчета суммы процентных расходов Банка на привлечение денежных средств на рынке МБК;
- оценки влияния возможных потерь на достаточность собственных средств (капитала) банка, определения степени их влияния на финансовую устойчивость Банка.

Для анализа уровня ликвидности Банк проводит оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4, согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И. Ежедневно ведется контроль соблюдения установленных Банком России нормативов ликвидности и мониторинг состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Выявляются требования и (или) обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности. Оценивается воздействие требований (обязательств), вызвавших нарушение нормативов ликвидности, а также способность Банка погашать свои текущие обязательства.

В рамках анализа ликвидности Банк уделяет повышенное внимание концентрации кредитного риска – сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщи-

ков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6). Концентрация кредитного риска может негативно сказаться на способности Банка обслуживать свои обязательства имеющимися денежными средствами. Анализируются причины концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

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

Частью интегрированной системы управления риском ликвидности является план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, непредвиденного дефицита ликвидности. План предполагает 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.

Основная цель управления процентным риском в Банке — поддержание принимаемого на себя риска на уровне, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и способствующем обеспечению стабильности и надежности Банка.

Система управления процентным риском в Банке включает в себя:

- процедуры выявления и измерения процентного риска, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к процентному риску;
- процедуры по ограничению процентного риска, порядок установления лимитов, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка о размере принятого процентного риска, допущенных нарушениях установленных лимитов, а также порядок их устранения.

Основными методами снижения процентного риска, используемыми Банком при осуществлении своей деятельности, являются:

- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обуславливающих процентный расход по уровню и видам процентных ставок (фиксированные и плавающие);
- согласование и оптимизация структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход и обуславливающих процентный расход по срокам возврата (погашения);
- установление и контроль соблюдения лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- внесение в кредитные договоры положений о возможности увеличения Банком ставок в одностороннем порядке в случае роста ставки рефинансирования Банка России;
- внесение в депозитные договоры типа «до востребования», и договоры на расчетно-кассовое обслуживание возможности изменения Банком процентных ставок в одностороннем порядке;
- хеджирование посредством процентных фьючерсов и опционов (при наличии соответствующего рынка производных финансовых инструментов);
- страхование процентного риска — передача соответствующего риска страховой организации;
- выдача кредитов с плавающей процентной ставкой, как правило — на тренде повышения процентных ставок, и, наоборот, — выдача кредитов с фиксированными ставками и (или) с увеличением срока кредита на тренде снижения ставок;
- привлечение депозитов с фиксированной процентной ставкой, как правило — на тренде повышения процентных ставок, и, наоборот, привлечение депозитов с плавающими ставками или с сокращением срока депозитов — на тренде снижения ставок;
- мониторинг уровня рыночных процентных ставок;
- применение соответствующей стратегии управления активами и пассивами в случае смены тенденций изменения процентных ставок на рынке.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Это риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем, или 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 общее управление банковскими рисками на всех уровнях, во вновь создаваемые продукты, виды деятельности, процессы и системы и включает в себя:

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

Основные методы, применяемые в Банке для снижения операционного риска:

- организация структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, исключающих (минимизирующих) возможность возникновения факторов операционного риска;
- передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг);
- принятие коллегиальных решений и установление системы лимитов на отдельные операции;
- реализация мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его повышение;
- страхование имущества Банка, автотранспортных средств, банковских рисков, добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев сотрудников Банка;
- развитие систем автоматизации банковских процессов и технологий;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов, развитие систем информационной безопасности.

Операционный риск является предметом постоянного контроля в Банке, и не оказал существенного влияния на результаты его деятельности в отчетный период.

Для развития системы управления операционными рисками Банк в отчетный период совершенствовал методологические документы по управлению операционными рисками в соответствии с рекомендациями Банка России, соглашением «Базель II» и консультантов Международной Финансовой Корпорацией (IFC, International Finance Corporation).

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Под ним понимается риск возникновения у кредитной организации убытков из-за сокращения числа клиентов (контрагентов) по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых услуг или характере деятельности кредитной организации в целом.

Для мониторинга и поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне Банк применяет сочетание таких методов управления риском, как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется за счет:

- четкого видения Банком своего будущего и позиции на рынке, исходя из утвержденной Наблюдательным советом Стратегия развития;
- анализа выполнения запланированного показателя доли рынка, финансовых и других причин падения доли рынка в регионах, дающего руководству Банка возможности для своевременного принятия необходимых решений;
- разработки и выполнения процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов Банка;
- разработки и выполнения стандартов и норм обслуживания клиентов Банка, соблюдения всеми сотрудниками Кодекса корпоративной этики и Кодекса корпоративного управления;
- организации в Банке системы управления основными банковскими рисками, в том числе текущего мониторинга операций клиентов для контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ;
- информационной открытости Банка, периодически публикующего свою финансовую отчетность, раскрывающего всю необходимую информацию, постоянно обновляемого интернет-сайта, использования иных интернет-ресурсов;
- рекламных мероприятий, спонсорских и благотворительных проектов, анализа влияния рекламно-информационной политики Банка на его деловую репутацию.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Под стратегическим риском Банк понимает риск неблагоприятного изменения результатов своей деятельности вследствие принятия ошибочных управленческих решений, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, или неспособности органов управления адекватно учитывать изменения внешних факторов.

Для минимизации стратегического риска Банк:

- контролирует обязательность исполнения принятых руководством Банка решений со стороны нижестоящих подразделений и служащих Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- ведет мониторинг рынка банковских услуг для выявления потенциальных направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач;
- проводит мониторинг финансовых, материально-технических, людских и иных ресурсов, необходимых для реализации стратегических задач Банка;
- устанавливает систему управленческой отчетности, используемой для эффективного менеджмента и принятия необходимых решений.

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

ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Основное внимание Банка направлено на управление достаточностью капитала. Главные цели Банка на этом направлении — планирование, привлечение и поддержание объема капитала, достаточного для ведения

деятельности в соответствии со Стратегией развития, создание надежной системы защиты от рисков, соблюдение обязательных нормативов.

Организация процедур управления достаточностью капитала основывается на следующих принципах:

- обеспечение сохранности капитала Банка;
- поддержание достаточности капитала для продолжения деятельности Банка в стрессовых ситуациях;
- соблюдение обязательных нормативов достаточности капитала Банка даже в случае возникновения непредвиденных потерь;
- формирование оптимальной структуры капитала;
- диверсификация источников капитала;
- рациональное использование капитала;
- достижение требуемой нормы доходности на вложенный капитал;
- обеспечение устойчивого прироста стоимости капитала;
- обеспечение прироста капитала в долгосрочной перспективе.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в регуляторных целях проводился ежедневно в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России № 180-И.

Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления их нарушения, и основой для своевременного принятия необходимых управленческих решений.

Дополнительно периодически проводится стресс-тестирование нормативов достаточности капитала, их анализ при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала — неотъемлемая часть формирования целевых показателей развития в стратегическом и бизнес-планировании Банка. Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является для Банка обязательным.

ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ В 2018 ГОДУ.

Следуя за стандартами международной практики, Банк продолжает совершенствовать систему управления рисками, внедряет внутренние процедуры оценки достаточности капитала (часть Компонента 2 Базеля II), устанавливает высокие требования к качеству собственного процесса оценки достаточности капитала. Это позволило усовершенствовать методологию и процедуры управления основными видами рисков, методики стресс-тестирования. Продолжается внедрение и совершенствование комплексной системы показателей риск-аппетита.

В 2018 году для развития системы управления рисками Группа планирует:

- внедрение локальных систем управления значимыми рисками для участников Группы;
- совершенствование методик оценки рисков для внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- последовательное внедрение и совершенствование процедуры распределения капитала с учетом концепции «риск-доходность» как на уровне Банка, так и на уровне Группы;
- развитие инфраструктуры принятия управленческих решений на основе склонности к риску;
- централизация и автоматизация ведения аналитической базы данных операционных убытков;
- развитие ИТ-инфраструктуры сбора, хранения и обработки данных для внутренних процедур оценки достаточности капитала.

5.11. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО — НЕОТЪЕМЛЕМАЯ ЧАСТЬ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ПОСТРОЕННАЯ НА ОСНОВЕ ЛУЧШИХ ПРАКТИК И В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ РОССИЙСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА. ЭТО ОДИН 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, гарантируют защиту интересов акционеров и повышают его инвестиционную привлекательность.

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

Система внутреннего контроля Банка обеспечивает:

- эффективность и результативность деятельности Банка;
- эффективность управления рисками, активами и пассивами (включая сохранность активов);
- достоверность, полноту и своевременность предоставления финансовой и управленческой информации и отчетности;
- информационную безопасность;
- соблюдение требований законодательства, нормативных актов, правил и стандартов;
- исключение вовлечения АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и его сотрудников в противоправную деятельность.

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

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

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

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ И РИСКАМ

Ответственность за надлежащее функционирование системы внутреннего контроля возложена на Наблюдательный совет Банка. Для выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Наблюдательному совету при осуществлении им контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, достоверностью финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля и управления рисками в структуре Наблюдательного совета Банка действует Комитет по аудиту и рискам. Деятельность Комитета регламентируется Положением Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Более подробная информация о составе Комитета по аудиту и рискам и его деятельности содержится в разделе 5 (стр. 47).

РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

В Банке действует Ревизионная комиссия, основные задачи которой – контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка, наблюдение за соответствием совершаемых Банком финансово-хозяйственных операций действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка, а также независимая оценка информации о финансовом состоянии Банка. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка, которое определяет ее численность и состав на период до следующего годового Общего собрания акционеров.

На годовых Общих собраниях акционеров Банка, состоявшихся 28 июня 2016 года и 29 июня 2017 года, был избран следующий состав Ревизионной комиссии:

- **Романова Ньургуйана Владимировна** – заместитель руководителя Департамента имущества алмазно-бриллиантового комплекса, финансово-кредитных и страховых организаций Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия);
- **Львова Татьяна Иннокентьевна** – руководитель Департамента государственного долга Министерства финансов Республики Саха (Якутия);
- **Степанов Игорь Евгеньевич** – заместитель главного бухгалтера АО «Алмазы Анабара».

В 2017 году Ревизионной комиссией, избранной годовым Общим собранием акционеров Банка 28 июня 2016 года и внеочередным Общим собранием акционеров Банка 23 сентября 2016 года, была проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2016 год.

По ее результатам сделаны следующие выводы:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- данные, содержащиеся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, являются достоверными;
- существенных фактов нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также нарушений правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности не выявлено;
- фактов нарушения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, не установлено;
- состояние действующих в Банке систем управления рисками и внутреннего контроля соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также характеру и масштабам проводимых Банком операций.

В 2017 году вознаграждение членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивалось.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

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

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

К компетенции СВА относятся:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка эффективности системы управления банковскими рисками;
- проверка и оценка 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 над использованием автоматизированных информационных систем;
- обеспечение единства подходов к организации и функционированию внутреннего аудита в Группе АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

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

В 2017 году СВА проведено 36 аудиторских проверок, в том числе 3 внеплановые проверки по поручениям Председателя Правления и членов Правления Банка, 4 комплексные проверки иногородних структурных подразделений Банка.

Наряду с проведением аудиторских проверок и мониторингом системы внутреннего контроля Банка, приоритетом СВА является контроль деятельности дочерних организаций. В 2017 году СВА проведены контрольные мероприятия в отношении деятельности дочерней некредитной финансовой организации Банка. Кроме того, уполномоченным сотрудником СВА назначенным для управления и координации функции внутреннего аудита в дочерней организации, проведены 2 плановые аудиторские проверки.

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.

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

Утверждение условий конкурсного отбора аудитора, результатов конкурса, осуществление контроля над ходом его проведения, предварительное рассмотрение условий договора, заключаемого с аудитором, в том числе в части размера оплаты услуг, а также рассмотрение заключений внешнего аудитора возложено на Комитет 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 могут быть включены работники Банка (в том числе работники, прошедшие обучение в области государственных закупок), а также члены Наблюдательного совета.

По истечению сроков подачи заявок на участие в конкурсе в рамках конкурсных процедур проводятся заседания конкурсной комиссии. Для выявления лучших условий исполнения договора в соответствии с критериями и в порядке, установленными конкурсной документацией, проводится оценка и сопоставление заявок на участие в конкурсе. Критерии оценки заявок – цена договора, квалификация участников, включая опыт работы и деловую репутацию, методика проведения аудита и иные качественные и функциональные характеристики.

Согласно законодательству Российской Федерации и учредительным документам, выбранная по итогам конкурса аудиторская организация для проведения обязательного ежегодного аудита должна быть одобрена Наблюдательным советом Банка и утверждена на годовом Общем собрании акционеров.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка внешний аудитор готовит заключение, направляемое для рассмотрения Комитету по аудиту и рискам. Аудиторское заключение также направляется Наблюдательному совету Банка и представляется на годовом Общем собрании акционеров.

В 2017 году внешними аудиторами АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО были утверждены:

- закрытое акционерное общество «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» (Москва);
- закрытое акционерное общество «Энерджи Консалтинг/Аудит» (Москва);
- ЗАО «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» является внешним аудитором АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по международным стандартам финансовой отчетности с 2012 года;
- ЗАО «Энерджи Консалтинг/Аудит» является внешним аудитором АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
- по российским стандартам бухгалтерской учета с 2015 года.

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

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

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

СВК является самостоятельным структурным подразделением и подотчетна Председателю Правления Банка.

Основными задачами СВК являются:

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

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

Основные требования к организации системы внутреннего (комплекс) контроля, стандарты и принципы ее функционирования, а также распределение полномочий и зон ответственности в Группе АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО закреплены во внутренних документах.

СЛУЖБА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО придает большое значение реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

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 соблюдению российского законодательства.

Внутренний контроль в целях противодействия отмывания доходов и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и направлен:

- на изучение и идентификацию клиентов, повышение качества клиентской базы;
- на управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях его минимизации;
- на обеспечение независимости специального должностного лица (ответственного сотрудника), на которого возложено соблюдение Правил внутреннего контроля Банка по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма;
- на участие сотрудников Банка, независимо от занимаемой должности и в рамках их компетенции, в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях отмывания доходов и финансированию терроризма;
- на исключение вовлечения Банка и его сотрудников в противоправную деятельность ОД/ФТ;
- на своевременное представление необходимых сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства.

К задачам контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма относятся:

- выявление в деятельности клиентов Банка операций, подлежащих обязательному контролю, а также иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанным с отмыванием доходов и финансированием терроризма;
- защита Банка от проникновения преступных доходов и поддержание его деловой репутации.

Обучение персонала Банка является неотъемлемой частью развития системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и проводится в соответствии с требованиями Банка России и Росфинмониторинга.

5.12. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2017 Г. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО СОСТАВЛЯЕТ 2 308 084 446 (ДВА МИЛЛИАРДА ТРИСТА ВОСЕМЬ МИЛЛИОНОВ ВОСЕМЬДЕСЯТ ЧЕТЫРЕ ТЫСЯЧИ ЧЕТЫРЕСТА СОРОК ШЕСТЬ) РУБЛЕЙ И РАЗДЕЛЕН НА 2 308 084 446 (ДВА МИЛЛИАРДА ТРИСТА 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 уже 2 308 084 446 (два миллиарда триста восемь миллионов восемьдесят четыре тысячи четыреста сорок шесть) размещенным акциям, составляет 2 191 915 554 (два миллиарда сто девяносто один миллион девятьсот пятнадцать тысяч пятьсот пятьдесят четыре) штуки номинальной стоимостью 1 рубль каждая. По состоянию на 31.12.2017 у Банка нет размещенных привилегированных акций.

Согласно списку зарегистрированных лиц по состоянию на 31.12.2017 количество акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО составляет 31.

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

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составило 31, в том числе 5 юридических лиц и 26 физических лиц. Банк не осведомлен о наличии акционеров (держателей акций) Банка, владеющих более, чем 1 % уставного капитала Банка, помимо указанных выше.

Крупнейшие акционеры Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Акционер	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость акций, руб.	Доля в уставном капитале, в процентах
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	1 853 141 617	1 853 141 617	80,289
Акционерное общество «Нижне-Ленское»	255 148 515	255 148 515	11,055
Акционерное общество «Региональная страховая компания «Стерх»	163 043 479	163 043 479	7,064
Прочие юридические и физические лица	36 750 835	36 750 835	1,592
ИТОГО	2 308 084 446	2 308 084 446	100,0 000

5.13. ДИВИДЕНДЫ БАНКА

ДИВИДЕНДНЫЕ ВЫПЛАТЫ

Годовым общим собранием акционеров Банка 29 июня 2017 года было принято решение о выплате дивидендов за 2016 год в размере 0,02 162 744 673 руб. на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 1 рубль. Датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по результатам 2016 г., определено 14 июля 2017 г. Дивиденды были выплачены в установленный законодательством срок.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма выплаченных дивидендов составила 99,99 %.

Сумма дивидендов, выплаченных основному акционеру – Правительству Республики Саха (Якутия) в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия), составила 40 078 721,60 руб.

Дивидендная история

	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Чистая прибыль по РСБУ, тыс.руб.	156 157	154 522	176 987	177 520	232 177
Дивиденд на одну обыкновенную акцию, руб.	0,027812	0,0266857215	0,03056546961	0,017251019375	0,02162744673
Общий объем дивидендных выплат, тыс.руб.	30 553	30 804	35 397	35 504	49 918

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.

5.14. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

БАНК СТРЕМИТСЯ К РЕГУЛЯРНОМУ И ОПЕРАТИВНОМУ ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ИНФОРМАЦИИ В ФОРМАХ, НАИБОЛЕЕ УДОБНЫХ И ДОСТУПНЫХ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ, ИНВЕТОРОВ, ИНЫХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ. БАНК ОБЕСПЕЧИВАЕТ РАВНУЮ ДОСТУПНОСТЬ К РАСКРЫВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ВСЕХ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ.

Банк раскрывает информацию в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Банком России № 454-П.

В Банке действует Информационная политика (утв. Наблюдательным советом 26.06.2014, протокол № 12), Порядок раскрытия информации в сети Интернет и ленте новостей (утв. Председателем Правления 22.08.2016).

Основным каналом раскрытия информации является лента новостей и личный кабинет на сайте распространителя информации АО «СКРИН» [http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1 435 138 944](http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1_435_138_944), 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.

Банк раскрывает информацию в форме 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 Наблюда-

тельного совета, о членах Правления, Корпоративном секретере, главном бухгалтере, его заместителях, членах Ревизионной комиссии.

По итогам финансового года Банк публикует аудированную консолидированную финансовую отчетность по МСФО 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-otchetny.php>, а также на сайте АО «СКРИН» по адресу: [http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1 435 138 944](http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1_435_138_944).

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/1 435 138 944](http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1_435_138_944).

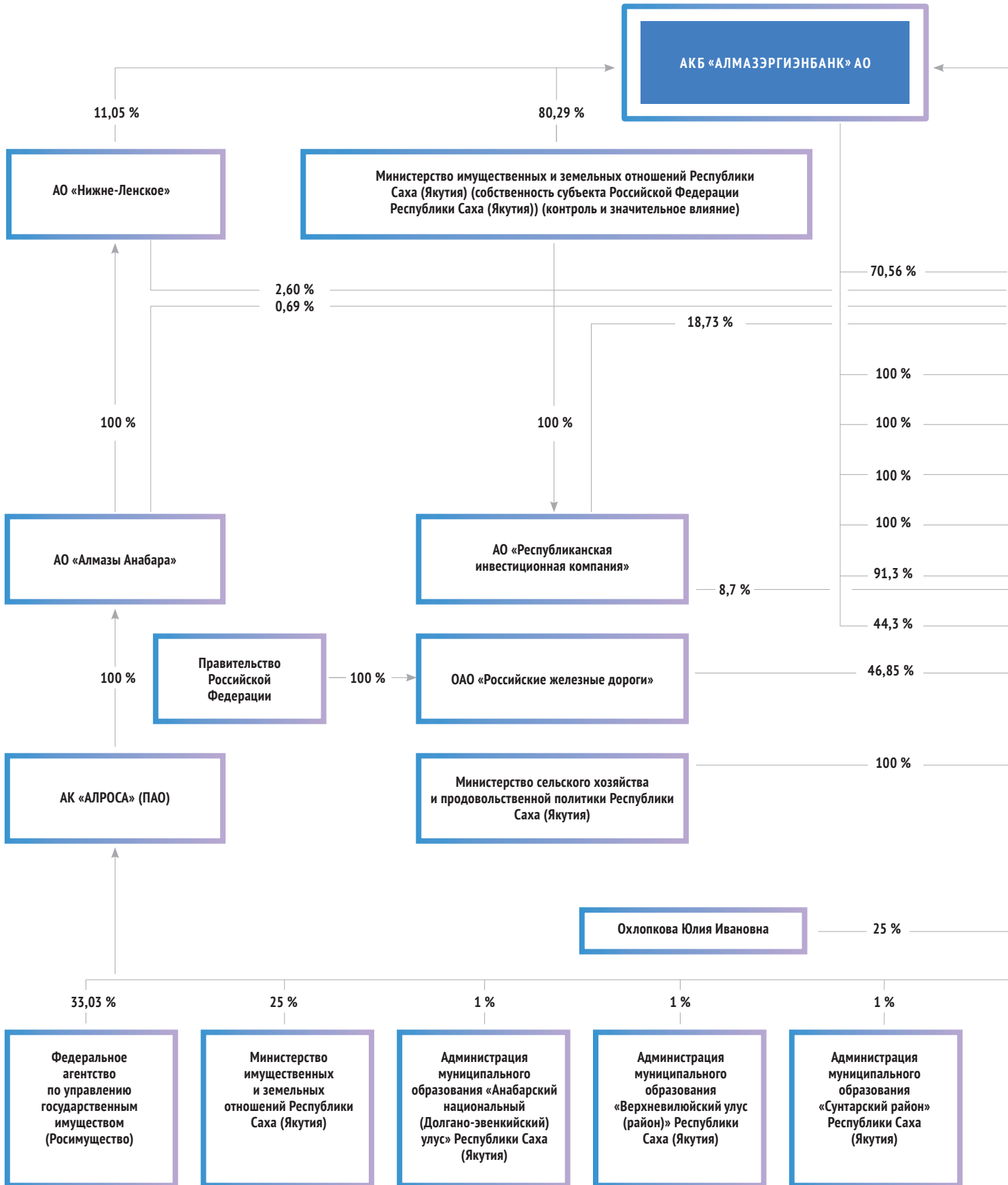
Акционеры вправе ознакомиться с документами, публично раскрываемыми Банком, без направления в Банк требования посредством ознакомления с текстами таких документов на сайте Банка в сети Интернет <http://www.albank.ru/> и на портале раскрытия информации Интерфакса по адресу: [http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1 435 138 944](http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1_435_138_944).

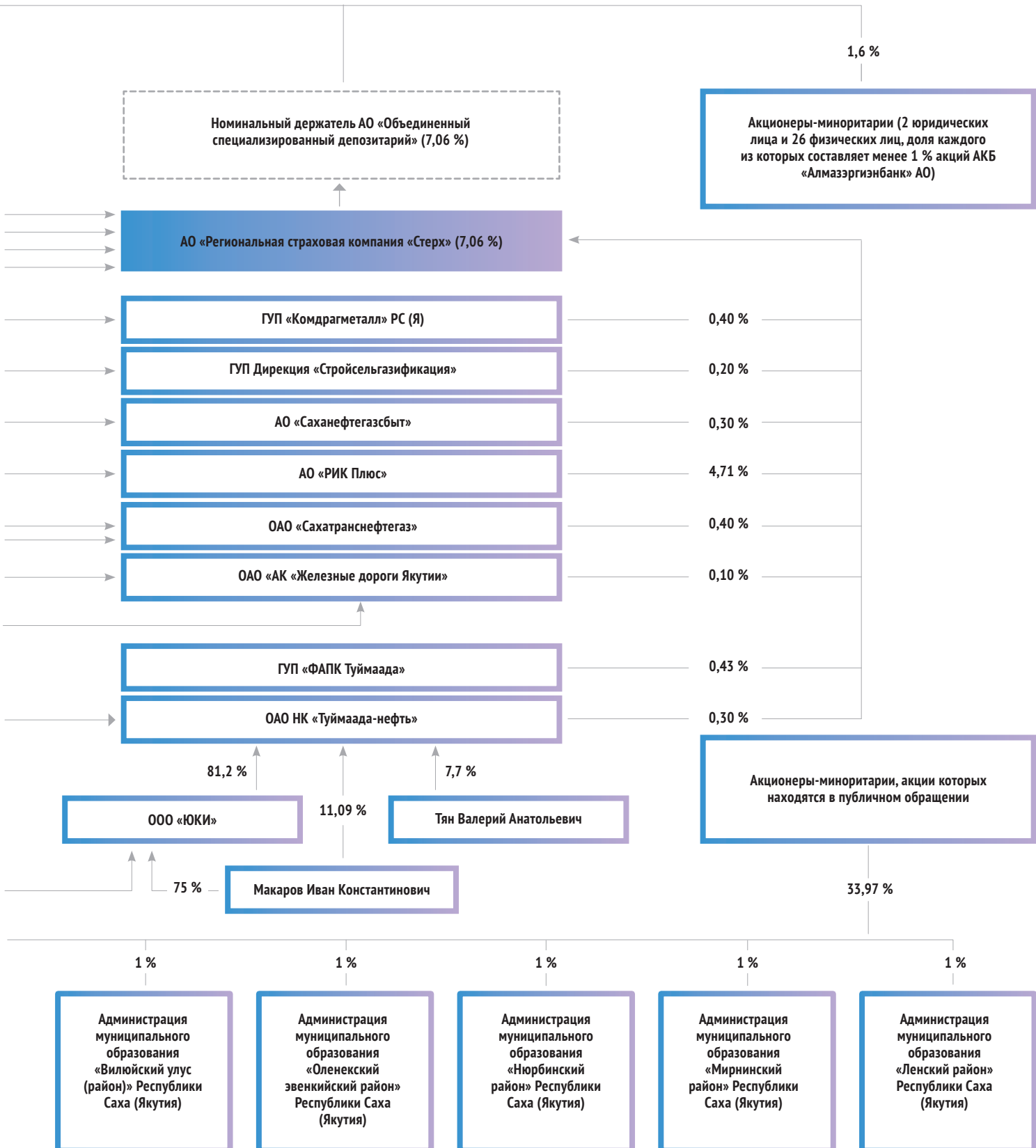
Для ознакомления с документами Банка акционер должен направить в Банк требование о предоставлении документов для ознакомления или копий документов, где акционер вправе указать удобный для него способ ознакомления: непосредственно в Банке или запросить копии.

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/stoimost-izgotovleniya-kopiy.php>.

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

60





ОДНА ИЗ СТРАТЕГИЧЕСКИ ВАЖНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО — ЕГО ВОВЛЕЧЕННОСТЬ В РЕШЕНИЕ СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ ЗАДАЧ РАЗВИТИЯ НА ТЕРРИТОРИЯХ ПРИСУТСТВИЯ. КРУПНЕЙШИЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ) ОТВЕТСТВЕННО УЧАСТВУЕТ В РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ И ВНОСИТ ЗНАЧИТЕЛЬНЫЙ ВКЛАД В РАЗВИТИЕ РЕСПУБЛИКИ И ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ В РАМКАХ СОВМЕСТНЫХ ПРОЕКТОВ С ПРАВИТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ).

6.1. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2017 ГОДУ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» ПРОДОЛЖИЛ РЕАЛИЗАЦИЮ ИНФРАСТРУКТУРНОГО ПРОЕКТА ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ) «СОЗДАНИЕ ДОШКОЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ)».

Банк финансирует затраты частных партнеров по проектированию, строительству и полному обеспечению необходимым оборудованием, а также технической эксплуатации 16 объектов дошкольного образования.

В рамках этой программы в 2017 году при непосредственном участии Банка введены в эксплуатацию 7 объектов:

- детский сад на 75 мест в г. Среднеколымске Среднеколымского района;
- детский сад на 75 мест в с. Саскылах Анабарского улуса;
- детский сад на 75 мест в с. Болугур Амгинского улуса;
- детский сад на 240 мест в с. Сунтар Сунтарского улуса;
- детский сад на 240 мест в с. Майя Мегино-Кангаласского улуса;
- детский сад на 75 мест в с. Огородтах Усть-Алданского улуса;
- детский сад на 240 мест в с. Борогонцы Усть-Алданского улуса.

Реализация проекта имеет большое социальное значение для республики, снижая потребность в детских дошкольных учреждениях в Якутии, обеспечивая население качественными услугами дошкольного образования и создавая дополнительные рабочие места.

Банк успешно реализует Транспортный проект РС (Я) по внедрению в Якутске автоматизированной системы учета и безналичной оплаты проезда в городском и пригородном общественном транспорте. Еще одно социально значимое начинание, в котором Банк играет важную роль, — Социальный проект по начислению ежемесячных денежных выплат (ЕДВ) и субсидий льготным категориям населения на социальные карты. В рамках развития Социального и кампусного проекта, который реализуется в сотрудничестве с Северо-Восточным федеральным университетом им. М.К.Амосова, выпускаются карты с нанесением на карту фотографий, рисунков и штрих-кодов.

Карта «S7 Priority» — дебетовая платежная карта АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО международной платежной системы Visa — позволяет ее держателю, совершая безналичные операции оплаты товаров, работ и услуг, получать на свой счет мили авиакомпании ПАО «Сибирь» (S7).

Благотворительная карта от Алмазэргиэнбанка дает возможность каждому ее обладателю проявить свою личную социальную ответственность, и помочь справиться с тяжелыми заболеваниями детям. С каждого платежа, совершенного благотворительной картой, 0,3 % от его суммы направляется в Благотворительный фонд поддержки детей-инвалидов и детей с ограниченными возможностями здоровья Республики Саха (Якутия) «Харысхал». При этом каждый держатель карты ежемесячно получает возврат денежных средств (cashback) до 2 тыс. рублей.

Совместно с ЦПО «Статус» Банк разработал и запустил социальный проект «Школьное питание» — систему безналичной оплаты питания

и контроля сбалансированности школьного меню. Это первый комплексный социальный веб-сервис, направленный на развитие потенциала юных якутян, повышение уровня и качества их обеспечения образовательными услугами, поддержания здоровья и способности к эффективному обучению. В 2017 году школьное питание по картам внедрено в трех школах столицы республики: в Городской классической гимназии, Якутской городской национальной гимназии и МОБУ СОШ № 21.

Традиционная сфера деятельности Банка — кредитование физических лиц — также имеет четко выраженную позицию социальной ответственности. В 2017 году Банк продолжал кредитовать молодые семьи для строительства индивидуального жилого дома или приобретения жилья по программе кредитования «Свой дом» с использованием семейного материнского капитала. На эти цели выдано 188 кредитов на сумму 74 780 млн. руб.

Не остается без внимания и старшее поколение. Для пенсионеров Банк реализует постоянные кредитные программы. В 2017 году им выдано 818 кредитов на сумму 169 876 млн. руб. К 100-летию комсомола Банк запустил социальную программу поддержки пенсионеров «За высотой — высота». В ее рамках пожилые люди могут получить карту «МИР пенсионная» с увеличенным до 6 % начислением на остаток денежных средств. Повышена процентная ставка при переводе пенсии на карту «Мир пенсионная». По кредитному продукту «Активный пенсионный» с 65 до 75 лет увеличен возраст заемщика, а процентная ставка снижена.

Для работников бюджетной сферы, не участвующих в зарплатных проектах Банка, действуют специальные, более низкие процентные ставки на потребительское кредитование. Таким клиентам за прошедший год выдано 448 кредитов на сумму 117,440 млн. руб.

Кредитные продукты Банка «Новый Дом», «Новая квартира» и «Благоустройство» ориентированы на жителей небольших, с населением до 20 тыс. человек, населенных пунктов Якутии и позволяют им рассчитывать на финансовую поддержку на приемлемых условиях. Граждане со средним уровнем дохода могут получить кредит по ставке 7,5 % годовых, чтобы благоустроить свое жилье. В 2017 году выдано 73 таких кредита на сумму 9,6 млн. руб.

Программы «Новый Дом» и «Новая квартира» — это льготное ипотечное кредитование, доступное населению по ставке от 10,5 % годовых. В 2017 году по программе «Новый дом» выдано 107 кредитов на сумму 168 495 млн. руб. В рамках проекта «Новая квартира» выдано 15 штук кредитов на сумму 29 524 млн. руб. В ноябре 2017 года Банк внедрил новый продукт «Новая квартира +». Он ориентирован на завершение строительства проблемных объектов и на тех граждан, которые отнесены к пострадавшим в результате неисполнения застройщиками своих обязательств и отличается низкой процентной ставкой. К концу 2017 года было выдано 10 таких кредитов на сумму 3,026 млн. руб.

Клиентам, в силу жизненных обстоятельств имеющим несколько кредитов от разных кредитных организаций, одновременные платежи по которым слишком обременительны, Банк предлагает программу рефинансирования кредитов других кредитных организаций. В 2017 году выдано 123 таких кредита на сумму 53 484 млн. руб. При этом Банк традиционно следует принципам открытости и полноты предоставления информации для заемщиков, как при консультациях по вопросам кредитования, так и после предоставления кредита.

Для повышения качества обслуживания клиентов в 2017 году в автоматизированной системе регистрации обращений Террасофт BPM «Единое окно обращений» внедрена регистрация и контроль обращений по

транспортным картам и POS-терминалам, включая контроль сроков предоставления ответов, классификация обращений по их видам, категориям и подкатегориям. В нормативные документы банка, регулирующие эту работу, внесены соответствующие изменения. Проверка качества и соответствия обслуживания клиентов Стандартам Банка по г. Якутску осуществляется методом «Тайный клиент». Ежедневно по вопросам качества обслуживания проводится телефонный опрос клиентов, совершивших операции в Банке, и ежегодно — социологический опрос. Обращения клиентов по качеству обслуживания (жалобы, благодарности) учитываются при мотивации и стимулировании сотрудников Банка, согласно его внутренним документам.

6.2. ПЕРСОНАЛ

В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ САМЫМ ГЛАВНЫМ РЕСУРСОМ ДЛЯ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЛЮБОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТАНОВИТСЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ, АДЕКВАТНОЕ И ЭФФЕКТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ИМ СТАНОВИТСЯ ЗАЛОГОМ УСПЕШНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ.

В своей деятельности Банк стремится придерживаться принципов устойчивого развития и учитывать интересы сотрудников, акционеров и инвесторов, а также других вовлеченных сторон. Для Алмазэргиэн-банка главной ценностью всегда были и остаются люди. Именно сотрудники банка обеспечивают достижение основных целей — финансовой устойчивости и динамичного развития нашего бизнеса.

Кадровая политика Банка направлена на привлечение лучших специалистов отрасли и обеспечение их профессионального и личного развития. В Банке выстроена и постоянно развивается система взаимоотношений, способствующая достижению экономической эффективности по всем направлениям. Раскрытие потенциала сотрудников, наращивание интеллектуальных преимуществ являются важными задачами Банка.

СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА

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.

Основные изменения организационной структуры АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в 2017 году были направлены на повышение управляемости бизнеса (снижение уровня управления, оптимизация малочисленных структур), повышение оперативности решаемых вопросов и процессов согласования, исключение дублирующих функций.

На 31 декабря 2017 года численность персонала Банка составила 719 человек (на 31 декабря 2016 года — 783 человека).

Средний возраст персонального состава сотрудников составил 35 лет. Уровень высшего образования составляет 78 % общей численности персонала. Женщин работает 69 % от всего численного состава. Более 65 % численности персонала Банка составляют сотрудники со стажем работы в банке до 5 лет. Основной состав персонала Банка или 61 % составляют представители Поколения Y, или сотрудники в возрасте от 20 до 35 лет.

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.

	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Показатель стабильности персонала	0,73	0,77	0,85
	2015	2016	2017
Среднесписочная численность	656	740	752

ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ

В 2017 году обучение персонала было направлено на повышение эффективности деятельности всех подразделений, для достижения поставленной цели особый упор был на «внутреннее техническое обучение», самостоятельное изучение внутренних нормативных документов, а также с привлечением к проведению занятий высококвалифициро-

ванных специалистов Банка. Помимо внутреннего обучения сотрудники Банка участвовали в различных развивающих мероприятиях по ключевым компетенциям руководителей и сотрудников, реализованных в форматах очного, дистанционного смешанного обучения, как с привлечением внешних экспертов, так и силами внутренних тренеров. В 2017 году процент внутреннего обучения составил 35 % от общего количества проведенных обучений.

Как и в предыдущие годы, для руководителей структурных подразделений наибольший интерес представляли узкоспециализированные краткосрочные учебные мероприятия по актуальным направлениям деятельности Банка, это, например, семинары Ассоциации Россия, Ассоциации банков Северо-Запада, Института банковского дела АРБ, Института современного банковского дела и т.д.

Также в Банке особое внимание уделяется обязательному обучению в соответствии с требованиями Федеральных законов, это обучение на регулярной основе для категории сотрудников, деятельность которых предполагает получение допуска для осуществления функциональных требований, прохождение дополнительного профессионального обучения руководителями службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита.

Банком подписан договор о сотрудничестве с Северо-Восточным федеральным университетом им. М.К. Аммосова, ежегодно в структурных подразделениях Банка проходят производственную практику студенты, всего в 2017 году было принято на практику 78 студентов.

СИСТЕМА МОТИВАЦИИ И СОЦИАЛЬНАЯ ПОДДЕРЖКА

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

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

Банк постоянно развивает социальные программы для создания комфортных условий для профессионального и личного развития сотрудников. В Банке действует программа льготного долгосрочного кредитования для улучшения жилищных условий сотрудников. В 2017 году в рамках деятельности Комиссии по кадрам и социально-бытовым вопросам более 20 % сотрудников и ветеранов банка была оказана материальная помощь в связи со сложными жизненными ситуациями. Материальная помощь многодетным сотрудникам, имеющих 3-х и более детей школьного и студенческого возраста. В республиканский День матери Алмазэргиэнбанк традиционно оказывает помощь всем сотрудницам-матерям. В Банке действует система негосударственного пенсионного обеспечения, при выходе работников на пенсию дополнительно к государственной пенсии назначается корпоративная.

Благодаря проведенным в 2017 году мероприятиям Банк сохраняет и наращивает позиции среди работодателей как для потенциальных внешних соискателей, так и для собственных талантливых сотрудников, а также создаются комфортные и стабильные условия для работы всего коллектива.

Сравнение по типам обучения за 2016–2017 годы:

Типы целей обучения	Проведено обучений, в %		План бюджет	Факт бюджет	Исполнение в %	чел., в %		В среднем на 1го человека (руб.)
2016								
инновационное обучение	36	26	3 900 000	1 845 253	65	192	54	9 611
поддерживающее обучение	100	74		980 449	35	162	46	6 052
Итого	136		3 900 000	2 825 702	72	354		15 663
2017								
инновационное обучение	70	35	6 524 000	3 080 569	60	169	35	18 228
поддерживающее обучение	128	65		2 050 650	40	311	65	6 594
Итого	198		6 524 000	5 131 219	79	480		24 822

В целях содействия повышению эффективности деятельности сотрудников и достижения поставленных перед Банком задач в 2017г был привлечен профессиональный психолог. Основной ориентир был направлен на психологическое сопровождение сотрудников бизнес-подразделений с целью повышения качества обслуживания, клиентоориентированности и вовлеченности. В 2017г проводилось выездное мероприятие «Психологический десант» в дополнительные офисы Банка с целью знакомства и психологического сопровождения сотрудников иногородних структурных подразделений.

В рамках данного мероприятия проведены групповые тренинговые занятия, направленные на командную работу, сплочение, профилактику эмоционального выгорания и восстановлению ресурсного состояния, индивидуальные консультации, компьютерное психологическое тестирование.

За отчетный период проведены следующие мероприятия:

- профилактика психологического здоровья и психологическое просвещение сотрудников Банка, направленных на формирование у персонала психологической готовности к получению новых знаний и опыта, повышение психологической компетентности руководителей и сотрудников, создание позитивного социально-психологического климата в коллективе;
- индивидуальные беседы, консультации по запросам сотрудников и руководителей по профилактике психологического здоровья, эмоционального выгорания, обучение техникам саморегуляции, снятия эмоционального, мышечного напряжения;
- индивидуальные беседы с новыми сотрудниками, молодыми специалистами по адаптации в коллективе, по итогам беседы с руководителями;
- психологическая готовность при вступлении на работу для быстрой адаптации и включения в деятельность и формирование вовлеченности в корпоративную культуру компании;
- психологическое сопровождение перед аттестацией и проверкой знаний в форме тренингового занятия и персонального консультирования.

КОРПОРАТИВНАЯ КУЛЬТУРА

Идея корпоративной культуры состоит в определении ценности и мотивации, как работа, дающая возможность быть выше личных интересов, возможность стать частью истории про улучшение жизни людей, живущих в республике и развитие её экономики. Банк должен стать платформой реализации себя как Личности и, одновременно, Патриота, ответственного за будущее республики.

В 2017 году «Алмазэргиэнбанк» продолжил развивать стартовавшие ранее инициативы в области корпоративной культуры и внутренних коммуникаций.

В целях сохранения и развития корпоративных традиций в отчетном периоде в Банке проводились спортивные праздники, организовывались волонтерские акции, реализовывались программы поощрения лучших сотрудников и другие мероприятия.

Внутреннее информирование рассматривается нами как очень эффективный метод формирования и поддержки командного духа, положительного отношения сотрудников к Банку, развития творческой инициативы

сотрудников. Любой сотрудник Банка может предложить инициативу, которая позволяет решить какую-либо проблему или значительно повлиять на развитие банка / подразделения / бизнес-процесса.

Спорт играет важную роль в жизни человека, прививая ему приверженность здоровому образу жизни и умение слаженно работать в команде. Поэтому физическая культура является неотъемлемой частью корпоративной культуры любой организации. Алмазэргиэнбанк понимает это и поддерживает спортивные начинания своих сотрудников, клиентов и партнёров. Уже стала традиционной Спартакиада среди работников банка, их участие в спортивных играх и состязаниях, а также многие другие подобные мероприятия. В 2017 г провели XII ежегодный Кубок Алмазэргиэнбанка по волейболу, в котором традиционно участвуют корпоративные клиенты и партнёры Алмазэргиэнбанка. Команда сотрудников банка принимала участие во Всероссийском спортивном фестивале «ГТО – одна страна, одна команда!». Не менее важной является и ежегодная внутрибанковская Спартакиада, проходящая под девизом «От побед в спорте – к победам в бизнесе!». Теперь к этому списку можно добавить и футбольные турниры.

Об декабря 2017 года на Торжественном вечере, посвященном ко Дню рождения Банка в КЦ «Сергеляхские огни», прошла выставка-ярмарка hand-made изделий (изделий ручной работы), а также кондитерских и кулинарных изделий, сделанных руками наших сотрудников.

Ежегодно Алмазэргиэнбанк поздравляет первоклассников наших сотрудников с наступающим новым учебным годом. В 2017 году каждому ребенку вручили специальную книжку, обучающую финансовой грамотности, разработанную и выпущенную банком специально для детей. Добрая традиция поздравлять первоклашек появилась в банке относительно недавно, в банке становится всё больше молодых специалистов, а значит, и молодых родителей. И традиция эта уже стала одной из самых любимых.

Совместно с РООИ «Движение без барьеров» Алмазэргиэнбанк постоянно проводит семинары на тему «Понимание инвалидности», главное в занятиях – довести, что в нашей работе самое важное – не видеть разницы между клиентами, независимо от состояния их здоровья. Задача Алмазэргиэнбанка – стать средой, доступной для каждого, с услугами и продуктами, доступными для всех, и мы рады видеть, что коллектив готов приложить все усилия, чтобы стать частью этой среды.

Традиционное мероприятие, посвящённое якутскому национальному празднику Ысыах Туймаады – 385-летие присоединение Якутии к России.

Сотрудники банка с огромным удовольствием приняли участие в установлении рекорда книги Гиннеса, который получил название «Наследие Туймаады» – самое большое количество людей в национальной одежде. Алмазэргиэнбанк, как республиканский банк, чтит и бережно хранит традиции и культуру народа саха, родины, на которой он появился больше двух десятилетий назад и по сей день ведёт свою основную деятельность. Каждый год, согласно традициям предков, весь его коллектив отмечает солнечный Ысыах, и будет отмечать этот светлый праздник и впредь.

Эффективность работы персонала зависит не только от правильно построенной системы мотивации, но и от физических возможностей сотрудника, в частности, уровня его здоровья. Банк заботится о здоровье своих сотрудников, разрабатывая и применяя мероприятия по поддержанию здоровья сотрудников: добровольное медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, страхование жизни, медицинские осмотры, вакцинации, скрининги, диспансеризация, популяризация спорта и здорового образа жизни, организация танцевального кружка.

6.3. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В своей деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО уделяет значительное внимание социальным проектам, направленным на поддержку спорта, культуры, здравоохранения, образования, детства, ветеранов.

В 2017 года Банк оказывал спонсорскую помощь организациям и социальным партнерам на общую сумму 17,140 млн. рублей, в том числе по следующим основным направлениям:

СПОРТ

Поддержка спортивных соревнований, создание устойчивой материальной базы для успешного выступления спортсменов Якутии в различных видах спорта на турнирах и соревнованиях республиканского, российского и международного уровня, поддержка национальных видов спорта — одно из главных направлений социальной деятельности Алмазэргиэнбанка.

Основные получатели финансовой поддержки Банка из числа спортивных организаций и мероприятий:

- Федерация спортивной борьбы РС (Я) — для организации и участия спортсменов республики в турнирах по вольной борьбе республиканского, российского, международного уровня. Банк имеет статус Генерального спонсора Федерации спортивной борьбы Республики Саха (Якутия);
- Федерация художественной гимнастики РС (Я) — для участия сборной Республики Саха (Якутия) в российских и региональных турнирах, проведения республиканских турниров, организации учебно-тренировочных сборов. Банк является единственным спонсором Федерации художественной гимнастики РС (Я). Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Николаева Л.В. — Президент Федерации художественной гимнастики РС (Я);
- Федерация конного спорта РС (Я) — для организации конных скачек в рамках национального праздника Ысыах Туймаады;
- Союз танцевального спорта РС (Я) — для проведения республиканских турниров по спортивным танцам среди детей, организации мастер-классов;
- Республиканский турнир по спортивному компактному плаванию А.С. Миронова.

КУЛЬТУРА

Развитие и поддержка культуры в ее многогранных проявлениях традиционно являются одним из приоритетов социальной политики Банка. Фокус внимания в этой сфере — культурная жизнь и крупнейшие объекты культуры республики, продвижение на российском и международном уровнях значимых для Республики Саха (Якутия) проектов и развитие национальной культуры.

В рамках своей попечительской деятельности

Банк ежегодно оказывает поддержку:

- Национальному Художественному музею Республики Саха (Якутия) им. Габышева;
- Якутскому государственному объединенному музею истории и культуры народов Севера им. Ем. Ярославского;
- Музею и Центру хомуса народов мира;
- Всероссийскому фестивалю балета «Стерх».

Получателями спонсорской помощи Банка в 2017 году стали национальные праздники Ысыах Туймаады в г. Якутске, Республиканский Ысыах в г. Вилюйске, Республиканский молодежный Ысыах, а также Ысыахи на всей территории присутствия Банка. Бренд-договор для Республики Саха (Якутия) Международный фестиваль «Зима начинается с Якутии» также получает поддержку Банка.

ОБРАЗОВАНИЕ

В 2017 году Банк поддерживал проведение Азиатской Олимпиады школьников по физике, Республиканских конкурсов «Учитель года» и «Воспитатель года».

КОРПОРАТИВНОЕ ВОЛОНТЕРСТВО

Добровольное участие работников Банка в его социальных и благотворительных программах давно стало важной и неотъемлемой частью корпоративной культуры Алмазэргиэнбанка.

В 2017 году 70 сотрудников Банка стали волонтерами, направив свои усилия на реализацию его социальных проектов. Банк всемерно поддерживает волонтерские инициативы своих сотрудников, готовит среди них волонтеров и наставников. В 2017 году, объявленном Годом Добра в Якутске, волонтеры Банка на территориях его присутствия участвовали в реализации 77 добрых дел. Это помощь детским домам, детским реабилитационным центрам и ветеранам. Участие в корпоративном волонтерстве имеет разные формы — от сбора средств для оказания материальной помощи нуждающимся до участия в озеленении столицы и других населенных пунктов присутствия Алмазэргиэнбанка, проведения мастер-классов, уроков финансовой грамотности для детей из детских домов, других обучающих мероприятий.

В марте 2017 года Некоммерческая организация (фонд) «Семья для ребенка» провел обучающий тренинг «Корпоративное волонтерство» для руководителей иногородних структурных подразделений Банка на предмет вовлеченности сотрудников в волонтерскую деятельность. Эксперты Фонда провели опрос 376 сотрудников Банка в 16 населенных пунктах в Республике Саха (Якутия) и филиалах в гг. Москвы, Санкт-Петербурга и Хабаровска на тему «Готовы ли вы к корпоративному волонтерству?» По результатам опроса 11,4 % коллектива Банка стали волонтерами и помогают в реализации его социальных проектов.

С 2016 года Банк реализует корпоративную программу «Наше будущее», состоящую из пяти приоритетных социальных проектов — «Финансовая грамотность», «Выпускник», «Детство без границ», «Рысь», «Ветераны». Банк считает важным и приветствует участие сотрудников в добровольческих проектах.

Проект «Выпускник»

Проект направлен на социальную интеграцию в общество выпускников детских домов, повышение их финансовой грамотности, содействие в получении ими профессионального образования и дальнейшего их трудоустройства в банковской сфере.

Совместно с фондом «Семья для ребенка» корпоративные волонтеры Банка организовывали выезд воспитанников Центра помощи детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, «Берегиня» в республиканский зоопарк Орто-Дойду, дарили детям игрушки, развивающие игры, и специально разработанные книги о финансовой грамотности. Волонтеры Алмазэргиэнбанка приняли участие в акции «Подари ребенку шарик» Мохсогolloхского центра помощи детям-сиротам.

Доброй традицией стало проведение квест-игры «Компас жизни», которую волонтеры Банка и фонд «Семья для ребенка» организуют для детей Центра помощи и комплексного сопровождения детей-сирот и детей с ограниченными возможностями, оставшихся без попечения родителей «Берегиня» и выпускников Мохсогolloхского детского центра. Цель игры — показать детям, что из любого положения можно найти выход, а главное — что можно избежать неприятных ситуаций, если уметь правильно управлять своей жизнью. Наградой для победителей квеста стали экскурсии в офисы компании МуТоп — одного из ведущих мировых разработчиков игр для мобильных устройств, и группы «Синет» — IT-компании, создавшей множество социальных и информационных сервисов в сети Интернет.

В течение года волонтеры Банка помогли детям подшефных детских домов и детских реабилитационных центров в подготовке к новому учебному году и приобретении мебели, организовывали благотворительные аукционы поделок, вырученные средства от которых направлены детским центрам, оказали материальную помощь выпускнице Вилюйского детского дома Ватулиной Ольге, воспитывающей троих детей.

Проект «Финансовая грамотность»

Для повышения финансовой грамотности населения республики Банк разработал социальный проект «Финансовая грамотность». Он призван научить ориентироваться в мире финансов школьников и студентов, сирот и инвалидов, пенсионеров и взрослое население со средним и низким уровнем дохода, субъектов малого и среднего предпринимательства.

В рамках проекта Банк участвует в различных ярмарках финансовых и социальных услуг, где специалисты Банка предоставляют населению развернутые консультации по ипотеке, новым потребительским кредитам, информацию о новых доходных вкладах. В 2017 году сотрудники Банка провели и приняли участие в 15 мероприятиях разного масштаба, направленных на повышение финансовой грамотности.

Тьюторы из числа сотрудников банка проводят уроки финансовой грамотности в школах и ВУЗах, семинары для предпринимателей, лекции для пенсионеров, разработали брошюры и методические материалы. Издана и подарена ко Дню знаний первоклассникам школ г. Якутска иллюстрированная книга «Волшебная карта АЭБ», в которой в доступной для детей младшего школьного возраста изложены основы финансовой грамотности. В ходе «финансовых» уроков учителя из Алмазэргиэнбанка с помощью специально разработанных презентаций – наглядных пособий для школьников младшего возраста рассказывали об основах финансовой и банковской системы, о банковских продуктах, о семейном бюджете, а учащиеся решали интересные задачи из операционной деятельности банка.

Проект «Детство без границ»

В рамках проекта «Детство без границ» Банк много лет поддерживает детей с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья. Будучи соучредителем Благотворительного Фонда поддержки детей-инвалидов и детей с ограниченными возможностями здоровья «Харысхал», Банк оказывает ему поддержку в проведении мероприятий, направленных на социализацию и культурную реабилитацию детей. В 2017 году при поддержке Банка поставлена премьера спектакля «Алгыс», которую на сцене Саха театра представили юные артисты инклюзивного театра «Маленький принц». В рамках проекта выпущена «Карта добра» – благотворительная карта с кэшбеком, оплачивая покупки которой клиент жертвует процент от суммы покупки в Благотворительный фонд «Харысхал» для адресной помощи тяжелобольным детям.

На протяжении 9 лет Алмазэргиэнбанк сохраняет добрую традицию – в день своего рождения сотрудники Банка проводят акцию по оказанию помощи маленьким пациентам онкологического отделения Национального центра медицины. Сотрудники Банка на свои добровольные пожертвования организуют для малышей утренники с подарками и развлечениями, перечисляют их родителям материальную помощь, приобретают необходимое медицинское оборудование. В 2017 году на эти цели было собрано более 270 тыс. рублей, причём в сборе средств участвовали не только сотрудники Алмазэргиэнбанка, но работники его дочерних предприятий – ООО «СЭИБИЭМ», ООО «АЭБ Партнер», и ООО «АЭБ Капитал», а также их партнёры из числа подрядных организаций (ИП Пилоян С.Г., ООО «Стандарт»).

Ни одно корпоративное мероприятие Банка не обходится без благотворительных акций. Собранные в ходе них средства направляются нуждающимся в помощи. В канун дня рождения Банка сотрудники его иногородних структурных подразделений проводят благотворительные акции в детских домах, реабилитационных центрах для несовершеннолетних и детских больницах.

Проект «Ветеран»

Значимой частью корпоративной социальной ответственности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является неустанная забота о старшем поколении. Ежегодно к празднику Великой Победы и ко Дню пожилых людей Банк организует социальные акции для ветеранов и инвалидов. Помимо финансового участия Банка, к акциям присоединяются его сотрудники. Они перечисляют собственные средства для оказания адресной помощи ветеранам на всех территориях присутствия Алмазэргиэнбанка, организуют культурные мероприятия для ветеранов и инвалидов. С 2016 года Банк взял шефство над республиканским домом-интернатом для престарелых и инвалидов в г. Якутске.

Проект «Рысь»

По соглашению с ГБУ РС (Я) «Республиканский зоопарк «Орто дойду» Банк взял под свою опеку восточно-сибирских рысей, проживающих в зоопарке. По инициативе Банка установлен и ежегодно отмечается День рыси, который приходится на 15 апреля. Банк принимает финансовое участие в проекте разработки нового вольера для этих животных, тем более что это стало настоятельной необходимостью. В августе 2017 года родились рысьята Ласка и Лара. Волонтеры Банка посетили своих подопечных и отметили появление котят дружным субботником. В 2017 году Алмазэргиэнбанк вошел в список ТОП-10 банков, которые помогают семейству кошачьих.

Помимо шефства над обитателями зоопарка, сотрудники Банка регулярно принимают участие в различных экологических акциях: озеленении улиц городов и населенных пунктов Якутии, где находятся филиалы и офисы Банка, ежегодных экологических субботниках. Кроме того, сотрудники Банка организуют и проводят конкурсы и викторины на знание родной природы и экологическую тематику для детей подшефных детских домов и детских реабилитационных центров.

Три проекта из корпоративной социальной программы Банка «Наше будущее» – «Детство без границ», «Выпускник» и «Рысь» – стали лауреатами премии «Лучшие социальные проекты России». Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО Л.В. Николаева вошла в число победителей в номинации «Лучший социально-ориентированный руководитель». Соискателями премии «Лучшие социальные проекты России» выступали более 80 российских и региональных компаний, среди которых Coca-Cola, «Почта России», «Макдональдс», «МТС», «Эльдорадо», «Сбербанк», банк «Возрождение» и другие. Победители определялись в нескольких номинациях. Алмазэргиэнбанк отмечен в двух из них – «Проекты в поддержку социально незащищенных слоев населения» («Детство без границ» и «Выпускник») и также «Поддержка и забота о животных» («Рысь»).

Своим участием в различных социальных проектах, Банк вносит значимый вклад в устойчивое развитие общества. Особое внимание уделяется сохранению преемственности поколений и присущих многонациональному народу Республики Саха (Якутия) культурных и нравственных ценностей. Алмазэргиэнбанк в полной мере сознает свою корпоративную социальную ответственность, последовательно интегрирует ее принципы в бизнес-процессы, закладывая фундамент своего долгосрочного успеха, основанного на уважении со стороны общества и высокой собственной репутации.

ПРОЕКТ

ВETERАН



Частью корпоративной социальной ответственности АКБ «Алмазэргиэнбанк» является неустанная забота о нашем старшем поколении. Сотрудники всех офисов банка оказывают всестороннюю поддержку ветеранам, престарелым и инвалидам. Банк оказывает адресную помощь пожилым людям ко Дню Победы и Дню пожилого человека, организует культурно-досуговые мероприятия для ветеранов тыла и труда, оказывает материальную помощь пожилым людям, долгое время проработавшим в банке.

ЕЖЕГОДНО К ПРАЗДНИКУ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ И КО ДНЮ ПОЖИЛЫХ ЛЮДЕЙ

БАНК ОРГАНИЗУЕТ СОЦИАЛЬНЫЕ АКЦИИ ДЛЯ ВЕТЕРАНОВ И ИНВАЛИДОВ.

ПОМИМО ФИНАНСОВОГО УЧАСТИЯ БАНКА К АКЦИЯМ ПРИСОЕДИНЯЮТСЯ САМИ

СОТРУДНИКИ, ПЕРЕЧИСЛЯЯ СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА НА АДРЕСНУЮ ПОМОЩЬ

ВЕТЕРАНАМ И ОРГАНИЗУЯ КУЛЬТУРНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ ДЛЯ ВЕТЕРАНОВ

И ИНВАЛИДОВ. В ЯКУТСКЕ БАНК ВЗЯЛ ПОД ШЕФСТВО РЕСПУБЛИКАНСКИЙ ДОМ-

ИНТЕРНАТ ДЛЯ ПРЕСТАРЕЛЫХ И ИНВАЛИДОВ.



В День победы в Алдане и селе Бердигестях, Вилюйске и Владивостоке, Верхневилуйске и Ленске, в селе Майя и поселке Мирный, в селе Намцы и поселке Нижний Бестях, в поселке Чульман и городе Нюрба, в Покровске и Санкт-Петербурге, в селе Сунтар и поселке Усть-Нера, в Хабаровске, селах Чурапча и Ытык-Кюэль сотрудники банка провели акции по поддержке ветеранов войны, тыла и труда, детей войны, и вручили им подарки. Сотрудники не забывают о старшем поколении и в День пожилых людей – кроме подарков и мероприятий сотрудники банка подготовили и провели для пожилых лекцию по финансовой грамотности, порадовали музыкальными номерами, подарками от компании «ИКЕА», вручили сертификаты аптечного маркета и материальную помощь.

Получили адресную помощь от «Алмазэргиэнбанка»

18

**ветеранов Великой
Отечественной Войны**

238

ветеранов тыла и труда

30

детей войны

ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО 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.	<ol style="list-style-type: none"> 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 интернете, 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	
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.	<ol style="list-style-type: none"> 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. 	частично соблюдается	<p>Частично соблюдается критерий 1 и 3:</p> <p>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».</p> <p>В связи с чем, в действующей редакции Устава предусмотрен срок направления сообщений в соответствии с 208-ФЗ – не менее 20 дней.</p> <p>При этом Банк стремится обеспечивать доступность материалов и информации к собранию не менее, чем за 30 дней до даты его проведения</p> <p>3. Практика по предоставлению акционерам информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества внедрена с января 2018 г.</p>
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.	<ol style="list-style-type: none"> 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. 	частично соблюдается	<p>Частично соблюдается критерий 1:</p> <p>Данной практики до настоящего момента в Банке, к сожалению, не существовало.</p> <p>При этом, Банк осознает важность соблюдения прав акционеров, поэтому планирует предпринять меры по внедрению данной практики при проведении годового собрания акционеров в текущем году.</p>
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<ol style="list-style-type: none"> 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	

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1.5	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	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.	частично соблюдается	Частично соблюдаются критерии 2 и 3: 2. Банком были приглашены все кандидаты в члены Наблюдательного совета, но смогли принять участие только 2 из них. 3. Наблюдательным советом Банка не рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях, в связи с тем, что акционеры (всего 31 акционер) проживают 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.	частично соблюдается	Частично соблюдается критерий 2: 2. Дивидендная политика Банка учитывает показатели по данным бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по РСБУ.
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	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.	частично соблюдается	До настоящего времени внутренние документы Банка не предусматривали расширенный перечень оснований, по которым акционеры и/или связанные с ними лица признаются заинтересованными в сделках. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». В настоящий момент Банком разрабатывается Порядок выявления и одобрения крупных сделок и сделок с заинтересованностью, в котором будет предусмотрен расширенный перечень сделок с заинтересованностью.
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1	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	

	<i>Принципы корпоративного управления</i>	<i>Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>	<i>Статус соответствия принципу корп. управления</i>	<i>Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>
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	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	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	
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	
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).	частично соблюдается	Частично соблюдается критерий 1: Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует. Перед Службой персонала Банка поставлена задача о разработке данного Положения.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	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	
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	
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	
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.	частично соблюдается	Данная процедура в Банке не формализована, тем не менее Председатель Наблюдательного совета всегда доступен для общения со всеми акционерами Банка - акционеры имеют возможность направлять Председателю Наблюдательного совета вопросы и свою позицию по ним лично или через Корпоративного секретаря.
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.	частично соблюдается	Частично соблюдаются критерии 1 и 2: 1. Банком не формализован подход по оценке эффективности работы Наблюдательного совета. При этом, Банк считает, что биографические данные кандидатов в

	<i>Принципы корпоративного управления</i>	<i>Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>	<i>Статус соответствия принципу корп. управления</i>	<i>Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>
		2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.		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	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	не соблюдается	В течение 2016–2017 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года.
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.	не соблюдается	В течение 2016–2017 корпоративного года произошли значительные изменения в составе Наблюдательного совета, в связи с чем не представилось возможным провести качественную самооценку по итогам года.
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102–107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	соблюдается	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество 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.	частично соблюдается	Частично соблюдаются критерии 1 и 2: Банком самостоятельно проводится оценка соответствия кандидатов в члены Наблюдательного совета критериям независимости согласно Кодекса корпоративного управления. Банк планирует formalизовать процедуру проведения оценки независимости кандидатов в 2018–2019 гг.
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	частично соблюдается	В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, что составляет 14,29 %.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	частично 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.

	<i>Принципы корпоративного управления</i>	<i>Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>	<i>Статус соответствия принципу корп. управления</i>	<i>Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>
				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.	частично соблюдается	Частично соблюдается критерий 1: 1. Председатель Наблюдательного совета не является независимым директором. В состав Наблюдательного совета Банка входит один независимый директор, в связи с чем, отсутствует необходимость в определении старшего независимого директора.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	не соблюдается	В течение 2016–2017 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	
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	
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	
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.	частично соблюдается	Частично соблюдается критерий 1: В течение 2016–2017 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 возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	частично соблюдается	Частично соблюдается критерий 2: 2. В Банке процедура введения в должность фактически реализуется, но формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Наблюдательного совета отсутствует.
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	соблюдается	

	<i>Принципы корпоративного управления</i>	<i>Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>	<i>Статус соответствия принципу корп. управления</i>	<i>Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>
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 утверждён 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.	частично 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	
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.	частично соблюдается	Требования о принятии решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, квалифицированным большинством членов Наблюдательного совета. 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.	частично соблюдается	Частично соблюдается критерий 1: 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.	частично соблюдается	Частично соблюдаются критерии 1 и 2: В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входит один независимый директор, ККВ состоит из 3 в к-м 1
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.	частично соблюдается	Частично соблюдаются критерии 1 и 2: 1. В Банке, исходя из масштабов бизнеса, был создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, включающий в себя функции комитета по номинациям. В состав Комитета входит один независимый директор; 2. При внесении изменений в Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям проведение указанных процедур будут включены в задачи Комитета: - процедура самооценки Наблюдательного совета и Комитетов; - вводный курс для вновь избранных членов Наблюдательного совета; - формирование программы обучения. Перечисленные процедуры Банком фактически реализуются, но не формализованы.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. 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	
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.	частично соблюдается	Частично соблюдается критерий 1: 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	

	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корп. управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
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.	не соблюдается	В течение 2016–2017 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).	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. Согласно указанного Регламента Банком была проведена только одна самооценка – за 2015–2016 корпоративный год, за 2016–2017 корпоративный год самооценка не проводилась, таким образом проведение внешней оценки планируется Банком в 2 020 году.
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	
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.	частично соблюдается	Политика по вознаграждению иных ключевых руководящих работников Банка, к которым относится Корпоративный секретарь, в Банке отсутствует.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	частично 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 отсутствует. Перед Службой персонала Банка поставлена задача о разработке данного Положения.
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.	частично 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.	частично 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 отсутствует. Перед Службой персонала Банка поставлена задача о разработке данного Положения.

	<i>Принципы корпоративного управления</i>	<i>Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>	<i>Статус соответствия принципу корп. управления</i>	<i>Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>
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.	частично соблюдается	В Банке разработано Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета. Вознаграждение исполнительных органов производится соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Отдельное положение по вознаграждению иных ключевых руководящих работников в Банке отсутствует.
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	
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.	-	Поскольку в Банке не предусмотрено предоставление акций в качестве вознаграждения членам Наблюдательного совета, данный критерий для Банка не актуален.
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	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.	частично соблюдается	Частично соблюдается критерий 2: 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 нарушения в ее системе оплаты труда» была рассмотрена Комитетом по кадрам и вознаграждениям (протокол № 02 от 10.11.2017)
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). 2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	не соблюдается	Программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (финансовых инструментов, основанных на акциях Банка) отсутствует.

	<i>Принципы корпоративного управления</i>	<i>Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>	<i>Статус соответствия принципу корп. управления</i>	<i>Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>
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.	частично соблюдается	В соответствии с п. 7.7.5 Договора с единоличным исполнительным органом предусмотрена выплата компенсации в размере трехкратного размера среднемесячной заработной платы в случае досрочного прекращения Договора в соответствии с пунктом 2 статьи 278 Трудового кодекса Российской Федерации при отсутствии виновных действий (бездействия) Председателя Правления. С остальными членами Правления заключены Трудовые договоры, по условиям которых выплата компенсации в случае досрочного прекращения полномочий по инициативе общества не предусмотрена. Политика по вознаграждению иных ключевых руководителей работников Банка отсутствует.
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	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	
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	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	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	

	<i>Принципы корпоративного управления</i>	<i>Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>	<i>Статус соответствия принципу корп. управления</i>	<i>Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>
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.	частично соблюдается	Частично соблюдается критерий 3: 3. В ранее утвержденной Информационной политике Банка, наличие меморандума контролирующего лица было предусмотрено, но впоследствии решением Наблюдательного совета Банка, по предложению контролирующего лица, этот пункт был исключен.
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.	соблюдается	
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	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	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	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.	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.	соблюдается	

	<i>Принципы корпоративного управления</i>	<i>Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>	<i>Статус соответствия принципу корп. управления</i>	<i>Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления</i>
	Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	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.		
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.	частично 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 формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	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	
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	
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.	частично 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. В настоящий момент Банком разрабатывается Порядок выявления и одобрения крупных сделок и сделок с заинтересованностью, в котором будет предусмотрен расширенный перечень сделок с заинтересованностью.

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.

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 – № 2 602 от 08.06.2015.

Рег. номер и дата внесения в ЕГРЮЛ –
№ 1 031 403 918 138 от 23.07.2 003.

Юридический адрес:

677 000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия),
г. Якутск, пр. Ленина, 1.

Платежные реквизиты: ИНН 1 435 138 944 БИК 049 805 770

Корреспондентский счет 30 101 810 300 000 000 770

Отделение – НБ РС(Я) г. Якутска

КПП 143 501 001

ОГРН 1 031 403 918 138

ОКПО 31 452 865

ОКВЭД 65.22

ОКОПФ 65

ОКФС 42

ОКПО 31 452 865

ОКТМО 98 701 000

Тел/факс: (4 112) 425-425 (приемная).

e-mail: bank@albank.ru

Сайт: http://www.albank.ru

8.2. ЛИЦЕНЗИИ БАНКА

На 1 января 2018 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
имеет следующие виды лицензий:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2 602 от 08.06.2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2 602 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 № 098-04 782-001 000 от 23.02.2 001;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04 732-000 100 от 16.02.2 001;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04 769-010 000 от 23.02.2 001;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 098-04 752-100 000 от 23.02.2 001.

8.3. ЧЛЕНСТВО В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СООБЩЕСТВАХ

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является:

- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- 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 «VISAInternational»;
- аффилированным членом международной платежной системы «MasterCard»;
- 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. N 06-52/2 463) 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 26.12.1 995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

В 2017 году Банком крупных сделок не совершалось, заключены 2 сделки с заинтересованностью на общую сумму 699 718 789,42 руб., одобренные Наблюдательным советом.

ПРОЕКТ

РЫСЬ



«Алмаэргиэнбанк» взял под опеку диких рысей, содержащихся в Республиканском зоопарке «Орто-Дойду» и с тех пор оплачивает содержание и кормление этих больших красивых кошек. С 2015 года банк совместно с зоопарком учредил праздник «День рыси». Этой весной в семье рысей родились два котенка.

В РАМКАХ ДОГОВОРА С РЕСПУБЛИКАНСКИМ ЗООПАРКОМ «ОРТО ДОЙДУ»
БАНК ВЗЯЛ ПОД ОПЕКУ ВОСТОЧНО-СИБИРСКИХ РЫСЕЙ, ПРОЖИВАЮЩИХ
В ЗООПАРКЕ. БАНК ПРИНИМАЕТ ФИНАНСОВОЕ УЧАСТИЕ В ПРОЕКТЕ
РАЗРАБОТКИ НОВОГО ВОЛЬЕРА ДЛЯ ЭТИХ ЖИВОТНЫХ.



В 2017 году Алмазэргиэнбанк вошел в список топ-10 банков, которые помогают семейству кошачьих, по версии федерального сайта finparty.ru. Поддержка зоопарка выражается не только в финансировании — в рамках проекта сотрудники Банка занимаются уборкой территории, проводят квесты, игры и викторины для детей на знание родной природы. В атмосфере заботы рыси чувствуют себя прекрасно, в августе зоопарк отпраздновал пополнение в семействе рысей — рождение рысят Ласки и Лары отметили дружным субботником.

3

тонны
мусора убрано
с территории
зоопарка

24

деревя
посажено

2

рысенка
родились
в зоопарке



9.1. ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргизбанк» (Акционерное общество):

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Алмазэргизбанк» (Акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.
- Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений. При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением обстоятельств, изложенных ниже;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка, за исключением обстоятельств, изложенных ниже;

- з) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности 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) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка 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 2017 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Как отмечается в Примечании 4 к консолидированной финансовой отчетности Группы, в течение 2017 года в Банке была проведена проверка Банка России, по итогам которой Банк произвел существенное доначисление резервов в бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Данный факт свидетельствует о том, что система управления кредитным риском, действующая в Банке, нуждается в совершенствовании. С целью совершенствования данной системы 22 сентября и 22 декабря 2017 года руководством Банка были внесены изменения в «Положение об оценке и управлении совокупным кредитным риском» (далее «Положение»), а также были внесены соответствующие изменения во внутренние нормативные документы Банка, необходимые для исполнения требований Положения с учетом внесенных изменений.

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

Аудируемое лицо:

**Акционерный Коммерческий Банк
«Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество**

Свидетельство о государственной регистрации № 1 031 403 918 138
выдано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам
по Республике Саха (Якутия) 23 июля 2 003 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
27 ноября 2015 года за № 2 151 400 046 246

Место нахождения: пр. Ленина, 1, Якутск,
Россия, 677 000

Независимый аудитор:

**Акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»**

Свидетельство о государственной регистрации
№ 008.890 выдано Московской регистрационной
палатой 28 февраля 1 992 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
22 августа 2 002 года за № 1 027 700 148 431

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

28 апреля 2017

Москва, Российская Федерация

Е.В. Филиппова, Генеральный Директор
(квалификационный аттестат № 01-000 195),
Акционерное общество

«Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

*Акционерное общество «Прайсвотерхаус -
Куперс Аудит»*



Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Note	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 926 349	4 581 274
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	136 860	239 760
Средства в других банках	9	116 739	122 973
Кредиты и авансы клиентам	10	18 202 647	21 317 171
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	381 654	482 119
- в том числе, ценные бумаги заложенные по договорам РЕПО		170 913	-
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		-	8 753
Инвестиционная собственность	12	817 567	808 603
Отложенный налоговый актив	30	205 803	40 200
Основные средства и нематериальные активы	13	1 204 707	1 257 239
Прочие финансовые активы	14	522 687	694 327
Прочие активы	15	311 567	220 728
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	7 178	17 366
ИТОГО АКТИВОВ		26 833 758	29 790 513
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	334 556	481 191
Средства клиентов	18	22 357 759	24 222 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	-	491 652
Текущие обязательства по налогу на прибыль	30	103	32 243
Резервы под обязательства и отчисления	20	285 059	101 123
Прочие финансовые обязательства	21	288 775	178 839
Обязательства по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	59 205	59 019
Прочие обязательства	23	173 361	133 328
Субординированный долг	24	469 000	464 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		23 967 818	26 163 447
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал и эмиссионный доход	25	2 735 252	2 735 252
Накопленный (убыток) / Нераспределенная прибыль		(226 429)	503 086
Фонд переоценки основных средств	13	409 538	412 918
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(76 302)	(39 579)
Фонд переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	23 513	15 136
Чистые активы, причитающиеся акционерам банка материнской компании		2 865 572	3 626 813
Доля неконтролирующих участников		368	253
ИТОГО КАПИТАЛ		2 865 940	3 627 066
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ	26 833 758	29 790 513	29 790 513

Утверждено и подписано
28 апреля 2018 года.

А.С. Табуанов
И.о. Председателя
Правления



С.П. Платонова
Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Процентные доходы	26	3 558 403	3 487 871
Процентные расходы	26	(1 683 890)	(1 683 282)
Чистые процентные доходы		1 874 513	1 804 589
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(1 000 007)	(631 360)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		874 506	1 173 229
Комиссионные доходы	27	514 308	478 855
Комиссионные расходы	27	(92 700)	(84 910)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(28 886)	6 492
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(18 787)	(1 207)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 240	19 609
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		14 245	52 782
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(36)	227
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств и инвестиционной собственности	12,13	6 593	-
Расходы на прочие резервы	20	(457 194)	(66 660)
Прочие операционные доходы	28	68 236	71 473
Административные и прочие операционные расходы	29	(1 745 144)	(1 661 859)
Дивиденды полученные		20 281	14 888
Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия		-	85
(Убыток)/Прибыль до налогообложения		(836 338)	3 004
Возмещение / (расход) по налогу на прибыль	30	156 742	(16 996)
УБЫТОК ЗА ГОД		(679 596)	(13 992)
(Убыток) / Прибыль приходящийся на:			
Акционеров банка		(679 596)	(13 877)
Неконтролирующую долю банка		-	(115)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
- (Расходы) / доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(45 903)	81 000
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	9 180	(16 200)
- Переоценка основных средств	13	(4 225)	-
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	845	-
- Переоценка обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности	22	10 471	3 735
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	30	(2 094)	(747)
Прочий совокупный (убыток) / доход за год		(31 726)	67 788
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД ЗА ГОД		(711 322)	53 796
Итого совокупный доход/(убыток), причитающийся на:			
Акционеров банка		(711 322)	53 911
Неконтролирующую долю банка		-	(115)

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, меняющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Пенсионный план	Фонд акционирования работников	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года		2 309 252	176 000	(104 379)	412 918	12 148	24 983	527 485	3 358 407	-	3 358 407
Убытки за год								(13 877)	(13 877)	(115)	(13 992)
Прочий совокупный доход		-	-	64 800	-	2 988	-	-	67 788	-	67 788
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за 2016 год		-	-	64 800	-	2 988	-	(13 877)	53 911	(115)	53 796
Фонд акционирования работников	3,25						8 876	(8 876)			
Эмиссия акции	25	250 000	-	-	-	-	-	-	250 000	-	250 000
Дивиденды объявленные	31	-	-	-	-	-	-	(35 505)	(35 505)	-	(35 505)
Приобретение дочерней компании		-	-	-	-	-	-	-	-	368	368
Остаток на 31 декабря 2016 года		2 559 252	176 000	(39 579)	412 918	15 136	33 859	469 227	3 626 813	253	3 627 066
Убытки за год		-	-	-	-	-	-	(679 596)	(679 596)	-	(679 596)
Прочий совокупный доход		-	-	(36 723)	(3 380)	8 377	-	-	(31 726)	-	(31 726)
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за 2017 год		-	-	(36 723)	(3 380)	8 377	-	(679 596)	(711 322)	-	(711 322)
Фонд акционирования работников	25	-	-	-	-	-	11 609	(11 609)	-	-	-
Дивиденды объявленные	31							(49 919)	(49 919)		(49 919)
Приобретение дочерней компании										115	115
Остаток на 31 декабря 2017 года		2 559 252	176 000	(76 302)	409 538	23 513	45 468	(271 897)	2 865 572	368	2 865 940

Группа АКБ «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2017 год	2016 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	26	3 523 946	3 301 260
Проценты уплаченные	26	(1 723 980)	(1 634 398)
Комиссии полученные	27	511 943	479 272
Комиссии уплаченные	27	(92 700)	(84 910)
Расходы, полученные от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убыток		(6 084)	(4 551)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	36	44	54
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		8 240	19 609
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		11 616	67 887
Прочие полученные операционные доходы	28	45 635	16 912
Уплаченные расходы на содержание персонала	29	(841 031)	(792 443)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	29	(727 888)	(667 700)
Уплаченный налог на прибыль		(33 070)	(97 034)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		676 671	603 958
Чистый (прирост) / снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке	7	11 323	(119 832)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	112 151	58 641
- средствам в других банках	9	818	(48)
- кредитам и авансам клиентам	10	2 133 963	(4 603 883)
- прочим финансовым активам	14	(95 763)	44 878
- прочим активам	15	(117 048)	(30 505)
Чистый (снижение) / прирост по:			
- средствам других банков	17	(146 635)	(148 069)
- средствам клиентов	18	(1 810 451)	4 094 803
- выпущенным долговым ценным бумагам	19	(491 652)	491 444
- прочим финансовым обязательствам	21	180 729	18 948
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		454 106	410 335
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Взнос в уставный капитал	3,14	-	(94 910)
Продажа доли в уставном капитале	28	-	5 000
Чистые денежные средства полученные от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		21 029	203 787
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(116 308)	(310 875)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной собственности		34 750	33 709
Приобретение доли в ассоциированном предприятии	3	(10 200)	-
Дивиденды полученные		17 723	12 987
Приобретение инвестиционной собственности	12	-	-
Выручка от реализации инвестиционной собственности		1 755	26 774
Выручка от реализации активов для продажи		8 071	28 144
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(43 180)	(95 384)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	25	-	250 000
Погашение субординированного долга	24		(185 000)
Дивиденды уплаченные	31	(49 918)	(35 504)
Привлечение субординированного долга	24	5 000	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(44 918)	29 496
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(9 610)	(90 452)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		356 398	253 995
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	4 230 590	3 976 595
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (не включая Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ)	7	4 586 988	4 230 590



АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО



ANNUAL
REPORT

2 0 1 7

EVGENY CHEKIN

Chair of the Supervisory Board
of JSCB Almazergienbank JSC,
Chair of the Government
of the Sakha Republic (Yakutia)

**DEAR SHAREHOLDERS!**

For Almazergienbank, the reporting year has been eventful and productive. Amid certain problems of both global and domestic economies, the Bank once again confirmed its high reliability and sustainability. It became possible due to the efficient work of the financial institution's team, support and engagement of the Supervisory Board members and a position of the Government of the Sakha Republic (Yakutia) that actively assists the Bank with its further development.

Being the region's key financial institution, last year Almazergienbank was successfully building up its cooperation with corporate customers, including the enterprises of the republic's major economic sectors. Stable work of the retail business is also worth noting, which is best proven by the fact that every third citizen of Yakutia remains a customer of Almazergienbank.

I wish to remind that the 2014–2018 Development Strategy envisages the vision of Almazergienbank's future. AEB is a bank ranking among the Top 100 Russian banks by assets and capital; it has a stable business reputation and is known at the federal level and in the international business circles.

In general, this has been achieved. From one year to the next, AEB continues strengthening its positions in the Russian ranking of banks; at November 1, 2017, the Bank had ranked 137th by assets and 164th by capital. In the last two years, the Bank has stably ranked among the Top 100 by the credit portfolio and the attracted funds of population.

In 2017, we embarked on determining the key development trends for Almazergienbank that became the blueprint for the 2018–2022 Development Strategy – a document setting challenging but achievable goals. I am confident that AEB's team will adequately meet the sector's challenges, which will allow to strengthen the Bank's positions in both regional and Russian economy and extend the opportunities for loan support of governmental projects and products.

On behalf of the Supervisory Board, I thank all employees of Almazergienbank for their true professionalism and commitment. Your assurance of the chosen development course's adequacy and proactive involvement in its implementation is a critical success factor in achieving the set goals.

LYUDMILA NIKOLAEVA

Chair of the Management Board of JSCB
Almazergienbank JSC



92

DEAR SHAREHOLDERS, CUSTOMERS, PARTNERS!

The year 2017 became pivotal for Almazergienbank – we summarized the interim results of implementing the 2014–2018 Development Strategy and began determining the new strategic benchmarks.

In spite of the complex conditions in the Russian and regional economy, last year Almazergienbank adhered to its main mission: in active partnership consolidation with the Republic's Government, which is the Bank's main shareholder with the 83 % share in its authorized capital, continued to work for the effective implementation of the investment policy, infrastructure and investment projects, support and development of small and medium entrepreneurship, and implementation of regional social programs aimed to improve the population's living standards.

In 2017, we did not compromise our principles of providing committed support to the public sector companies as well. In the conditions of a reduced credit offer from the Repub-

lic's banking sector, we rendered substantial financial assistance to the strategically important regional agricultural, food industry, transport and housing and communal services enterprises.

We clearly understand that small and medium businesses are the drivers of economic growth; that is why special attention has always been attached to this sector. Due to this policy, we can proudly say that Almazergienbank ranks among the TOP-30 Russian banks by lending to small and medium businesses. I should note that we continue to be a leader among the institutions of small and medium business development; the share of lending to this market segment approached 50 % in 2017.

Among other achievements, I would like to note that the Russian Central Bank has registered the Bank as a significant credit institution in the payment services market. It is gratifying that we have expanded our product line, becoming

one of the first banks in the Far Eastern Federal District to service and issue the plastic cards of JCB international payment system, a Japanese brand that has been successfully operating in the global market for more than forty years.

Our positive experience of implementing a unique pilot project on constructing a year-round greenhouse complex on permafrost involving the latest Japanese technologies was highly appreciated by the Ministry of Agriculture of the Republic and the Russian Federation. Due to our work, the list of credit organizations included in the federal program of concessional lending to the agricultural sector has been expanded. Therefore, it is hardly surprising that the Russian Ministry of Agriculture has included Almazergienbank in this program as an authorized bank.

Stable work of the retail business is also worth noting, which is best proven by the fact that every third citizen of Yakutia remains a customer of Almazergienbank.

Based on the best Russian and international practices, last year we worked hard to improve the risk and capital management system and corporate governance system, optimize business processes, improve regulatory framework, establish a proper hierarchical organizational model of the Bank's management and a staffing table, as well as implement a new grade-based remuneration system. This extensive activity allowed us to significantly enrich our professional experience and competences, which can be confidently viewed as our achievement and value.

In 2017, Almazergienbank made significant efforts to develop a consolidated banking group, which includes four companies. AEB Capital LLC (100 %) works in the field of real estate and attracting investments to this market. AEB IT (95 %) concentrates its efforts on the development and implementation of the latest information technologies and business solutions for the benefit of the Bank, its customers and partners. AEB Partner Microfinance Company (100 %) is registered by the Russian Central Bank; it is entitled to issuing consumer loans and attracting third-party funds for such activities. SAYBM Company (100 %) renders consulting services; it is engaged

in marketing research and brand-building. All these steps are aimed to strengthen and develop Almazergienbank's business.

I wish to remind that the 2014–2018 Development Strategy envisages the vision of Almazergienbank's future. Almazergienbank is a bank ranking among the Top 100 Russian banks by assets and capital; it has a stable business reputation and is known at the federal level and in the international business circles. Even though we did not manage to attract a strategic investor in the Bank's capital, from one year to the next we continue to strengthen our positions in the Russian ranking of banks; at November 1, 2017, the Bank ranked 137th by assets and 164th by capital. In the last two years, the Bank has stably ranked among the Top 100 by the credit portfolio (96th) and the attracted funds of population (83rd).

I extend my gratitude to the customers, partners and shareholders of Almazergienbank – to everyone who works with us for the benefit of a successful socio-economic development of the Sakha Republic (Yakutia). I am confident that our constructive business cooperation guarantees stronger performance. I am sincerely grateful to our big team for their tireless and efficient efforts.

I have no doubt that in 2018, supported by the positive trends forecasted for the Russian economy, we will not only confirm the previous year's results but also improve them. I do not think it will be easy to achieve, especially amid the financial organizations' growing competition for customer loyalty. Difficulties and challenges make an integral part of banking, but for 25 years of Almazergienbank's existence, its team has learned to be flexible, improve their work in tune with the sector's trends, and, most importantly, not to be afraid of changes.

94 1.1. FINANCIAL HIGHLIGHTS¹

FOR THE RUSSIAN BANKING SECTOR, THE YEAR 2017 WAS ANOTHER TEST FOR STRENGTH AND READINESS TO WORK IN THE FACE OF GLOBAL CHALLENGES. THE MAIN CHALLENGE WAS THE POLICY OF THE BANK OF RUSSIA AIMED AT CLEANING THE BANKING SYSTEM AND IMPROVING THE EFFECTIVENESS OF SUPERVISION. IN THE REPORTING YEAR, LENDING INSTITUTIONS WORKED IN THE CONDITIONS OF TIGHTER SUPERVISORY REQUIREMENTS OF THE REGULATOR AND REDUCED BUSINESS MARGIN WITH LOWER RATES IN THE ECONOMY AND INCREASED COMPETITION IN THE BANKING MARKET.

In the situation where credit risk revaluation based on the results of the Russian Central Bank's planned limited scope audit was required in the reporting year, the Banking Group showed acceptable financial results, confirming the reliability and quality of the services provided. Today Almazergienbank is a head credit organization of the Banking Group and a key financial institution of the Sakha Republic (Yakutia). The Bank ranks in the top 100 Russian banks by the size of the credit portfolio and the volume of the deposits attracted from the population².

By the results of the reporting year, the Group's financial highlights are above the target values. Credit portfolio (net) made RUB 20,2 bln (target RUB 18,9 bln), attracted funds – RUB 22,9 bln (target RUB 22,8 bln), own funds – RUB 3,05 bln (target RUB 3 bln). The key indicator of the operating

efficiency – net operating income – made RUB 594 mln, which is RUB 155 mln (or 35 %) higher than the target. Due to credit risk revaluation caused by the worsening of the borrower's financial situation and the quality of credit servicing, which generally depend on the regional economic situation, the loan loss provisions have considerably increased. In the reporting period, the loan loss provision circuit has grown by 7 points – to 13,8 %. At that, the average market value over Russia made 13 %⁵. Due to a single-time formation of additional reserves, by the results of the year 2017, the Bank had a loss of RUB 995,2 mln, including the loss of the head credit institution of RUB 994,7 mln.⁶ Progressively as the customers' credit obligations are fulfilled and the portfolio quality improves, the formed reserves will be restored.

Financial highlights of JSCB Almazergienbank JSC for 2015–20 173

Indicator, RUB mln	2017		2016	2015
	target	actual	actual	actual
Assets	27 206	26 466	29 816	24 979
Loans and receivables ⁴	18 949	20 240	23 605	18 830
Attracted funds	22 881	22 932	24 899	21 268
Own funds	3 025	3 050	4 109	3 721
Operating profit before reserve provision	1 945	2 027	2 291	2 306
Net operating income before reserve provision	439	594	839	965
Net profit (loss)	-1 140	-995	231	249
Average headcount, persons	830	812	794	678
Performance indicators, %				
Net interest margin (NIM)	5,2	5,2	6,5	6,5
Cost to income ratio (CIR)	77,4	70,7	63,4	58,2

1. Members of the Banking Group:

- consolidated members: JSCB Almazergienbank JSC (head credit organization), AEB Capital LLC, MFC AEB Partner LLC, AEB IT LLC, YC Properties LLC.
- unconsolidated members: Sayuri LLC, SAYBM LLC in compliance with Clause.1.2 of the Regulations of the Bank of Russia dated 03.12.2015 N 509-R "On calculating the amount of own funds (capital), statutory ratios and sizes (limits) of the net foreign exchange positions of the banking groups".

2. According to banki.ru portal, based on the RAS reporting at 01.01.2018 (total number of credit organizations in the ranking – 561).

3. Based on RAS consolidated reporting.

4. Credit portfolio after loan loss provisions/

5. Loan loss provision circuit is calculated based on the RAS reporting, posted on the website of the Bank of Russia (www.cbr.ru), without the figures of the Top 5 banks by the size of the credit portfolio.

6. Financial result in the consolidated statements of the Banking Group is reflected without the post balance sheet events.

1.2. KEY EVENTS OF THE YEAR 2017

MARCH

Almazergienbank continues expanding its areal network; a supplementary office in the settlement of Ust-Nera (Oimyakon District) opens in March, becoming the 15th one in the Bank's network in the republic. JSCB Almazergienbank JSC ranks 33rd in the Forbes rating of the Russian banks' credibility.

APRIL

The Russian Central Bank confirms the significance of JSCB Almazergienbank JSC in the payment services market, with a relevant entry being made in the register of credit organizations acknowledged as the significant ones in the payment services market by the Bank of Russia.

MAY

Transport project is implemented in the city of Neryungri. Travel by public transport can be paid for with travel passes. The project is implemented by Neryungri City Administration in collaboration with Neryungri Vehicle Company and JSCB Almazergienbank JSC.

Together with one of the largest Russian air companies S7Airlines, Almazergienbank launches S7 Priority cobranding bonus card.

JUNE

JSCB Almazergienbank JSC becomes one of the first banks in the Russian Far East to launch and service the plastic cards of JCB international payment system.

JULY

According to RAEX ranking for the first 6 months of 2017, Almazergienbank ranks in the TOP 30 Russian banks by SME lending. SAYBM LLC subsidiary is established within the banking group, whose activity aims at consulting, marketing research and brand building, focused on the markets of Russia, CIS, Asia-Pacific Region, European Union and the USA.

SEPTEMBER

3 kindergartens are commissioned (in the town of Srednekolymsk of Srednekolymsk District for 75 persons, the village of Suntar of Suntar District for 240 persons and the

village of Bolugur of Amga District for 75 persons), constructed with the involvement of Almazergienbank within the PPP infrastructure project on constructing 16 preschool facilities for 2 631 persons in 13 districts of the republic.

OCTOBER

A new kindergarten for 98 persons is opened on October 5 in the village of Saskylakh, a regional center of Anabar District, which allows to fully solve the issue of providing the children with preschool education.

NOVEMBER

The implementation of the School Meals Card project continues. Within the project, school lunches are paid for with the bank school cards. The project has been developed by Status Software Center and AEB IT LLC, a subsidiary of Almazergienbank. The integrated platform has been successfully tested in the schools of Yakutsk; 4 560 cards have been issued.

The Ministry of Agriculture of Russia includes Almazergienbank in 42 Russian banks authorized

for a concessional lending to the agro-industrial industry. This mechanism implies that the Bank will get a subsidy for concessional lending that will allow to cut interest rates for the republic's agricultural producers.

DECEMBER

JSCB Almazergienbank, together with the Multiservice Center for State and Municipal Services in the SR (Y), opens a one-stop shop for business community in the Bank's main office, where the legal entities and private entrepreneurs can get financial, state and municipal services.

A construction of preschool education facilities in the republic is continued through public-private partnership. 3 more kindergartens are opened in December: in Ust-Aldan District – Borogontsy village (for 240 persons) and Ogorodtakh village (for 75 persons), Maya village of Megino-Kangalassky District (for 240 persons).

2

STRATEGY, MISSION AND VALUES

2.1. MISSION

OUR MAIN TASK IS TO MAKE A REAL CONTRIBUTION TO THE SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE SAKHA REPUBLIC (YAKUTIA), PROMOTE THE STRENGTHENING OF ITS FINANCIAL AND CREDIT SYSTEM, AND, BASED ON THAT, DEVELOP EFFICIENT BANKING BUSINESS GUARANTEEING INCREASE IN OUR SHAREHOLDERS INVESTMENTS.

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

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

2.2. VALUES

ECONOMIC DEVELOPMENT OF THE SAKHA REPUBLIC (YAKUTIA)

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

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

IMAGE

Flawless reputation guarantees our Bank's sustainability and development.

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

SOCIAL RESPONSIBILITY

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

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

TEAM OF PROFESSIONALS

We will achieve success with our professional team.

Our team is a united living organism. Our relationships are based on mutual respect, cooperativeness and support. Our employees are people who consciously and honestly perform their duties and work with the highest efficiency. We find it interesting to jointly solve complicated tasks and achieve outstanding results. People make our main strength. We shape leaders who professionally and persistently work at all levels of management, create strong teams and strengthen our spirit – the spirit of entrepreneurship, energy, mutual support and creative activity. Day by day we develop our

bank with our every action, bringing it to the aim and new quality of our work. Highly competent staff makes our main strength.

WELL-ESTABLISHED RELATIONSHIP WITH CUSTOMERS

Customer needs are our concern.

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

LEGITIMACY, SECURITY AND TRANSPARENCY

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

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

IMPLEMENTATION OF INNOVATIONS

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

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

HEALTHY LIFESTYLE

A healthy employee guarantees the success of the whole Bank.

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

2.3. THE BANK'S STRATEGIC GOALS AND OBJECTIVES

THE STRATEGY OF INTENSIVE GROWTH AND INNOVATIVE DEVELOPMENT, CONSISTENTLY IMPLEMENTED BY THE BANK, PROVIDES FOR ACCELERATED GROWTH OF ITS ASSETS AND CAPITAL, AND IS FOCUSED ON ENTERING THE TOP 100 OF THE LARGEST BANKS IN RUSSIA.

The Bank is focused on working in the segments of retail lending and lending to small and medium businesses, retaining large corporate customers, primarily with state participation, and gaining access to a wide range of funding sources and attracting subordinated loans, including the international ones. The comprehensive modernization of the Bank will allow achieving greater return on capital and ensuring a high level of profit for the Bank's capitalization growth. Advanced information technologies, development of human capital and the use of the best Russian and global man-

agement practices should become a reliable foundation for ensuring long-term sustainability, the Bank's competitiveness and its adaptation to rapidly changing and growing market challenges.

The focus of the Bank's Development Strategy on the growth of social and economic indicators of the Sakha Republic (Yakutia) provides for the Bank's active partnering with the Government of the Republic, understanding its role in ensuring sustainable and balanced economic growth and improving the welfare of the region's population.

2.4. IMPLEMENTATION OF THE STRATEGY

THE DEVELOPMENT STRATEGY OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC FOR 2014–2018 WAS IMPLEMENTED IN A DIFFICULT PERIOD. THE CRISIS IN THE COUNTRY'S ECONOMY REQUIRED THE BANK TO MOBILIZE ITS FORCES, COMPETENCIES AND RESOURCES.

The activity of the Banking Group is based on the Bank's mission defined in the Development Strategy: in active partnership with the Government of the Sakha Republic (Yakutia), work for the effective implementation of investment policy, infrastructure and investment projects, support and development of small and medium entrepreneurship, and implementation of regional social programs aimed to improve the population's living standards.

In the reporting year, on the assignment of the Government of the Sakha Republic (Yakutia), the Bank continued to implement soft loan programs for rural residents of the republic, aimed at improving their housing conditions (loans for building a private house, buying a land plot with incomplete construction, buying an apartment in a newly built house or improving the existing living space). The total volume of loans for the products New

Flat, New House and Capital Improvement for two years of the program amounted to RUB 603 mln; the loan portfolio as of 01.01.2018 made RUB 515 mln. Over 750 rural families of the republic engaged in these programs were able to improve their living conditions.

Within the framework of the public-private partnership, Almazergienbank participates in financing the infrastructure projects on the construction of 16 preschool institutions for 2 631 persons in 13 districts of the republic. In 2016-2017, the volume of funding amounted to RUB 3,4 bln, the loan portfolio for the project made RUB 3,3 bln. As of 01.01.2018, seven kindergartens have been put into operation in six districts of the republic.

The Bank purposefully supports government-owned companies. In the conditions of fewer credit offers from the republic's banking sector, Almazergienbank rendered substantial financial assistance to the region's strategically important enterprises of agriculture, food industry, transport and housing and communal services. The loan portfolio of the enterprises owned by the Sakha Republic (Yakutia) amounted to about RUB 3,6 bln.

Particular attention was paid to lending to small and medium businesses. This is a priority direction and a driver of the republic's economic growth. Over the reporting year, the Bank improved its positions in this market segment by 10 percentage points, increasing its share to 39%. To ensure the availability of credit resources to SMEs, the Bank has systematically expanded its partnership with regional and federal institutions to support small and medium enterprises. In 2017, the volume of loans to SMEs amounted to RUB 5 bln (including RUB 35,5 mln granted by AEB Partner subsidiary microfinance organization); as of 01.01.2018, the loan portfolio grew to RUB 7.9 bln. (including RUB 15,6 mln of MFC AEB Partner LLC).

Since 2016, Almazergienbank together with the Japanese company Hokkaido Corporation has engaged in the implementation of a unique investment project on constructing a greenhouse complex. It is the world's only producer of vegetables on permafrost, operating with minimal use of manual labor. The investment project involves 3 stages of construction with a total area of 3,2 hectares and a cost of RUB 1,5 bln. The first stage of the project – an experimental greenhouse with the area of 0,1 hectares and a cost of RUB 115 mln has been launched. In 2017, 22,3 tons of vegetables were supplied to the consumers. The implementation of the second and third stages of the project is scheduled for 2018-2020, reaching its designed capacity by 2021.

Successful implementation of the first stage of the project had a positive impact on the terms of financing of the agro-industrial sector of the republic's economy. At the end of the reporting year, the Bank and the Ministry of Agriculture of Russia entered into an agreement on providing a subsidy to the Bank for concessional lending to agro-industrial enterprises. This will reduce loan interest rates for Yakutia's agricultural producers.

One of the key stages of the Bank's Development Strategy is a comprehensive internal modernization based on the global improvement of business processes, development of IT infrastructure and technologies, and renewal of customer service. The best Russian and international practices have become a benchmark in improving the risk management and capital management system, corporate governance, optimizing business processes and improving the regulatory framework.

To increase the motivation and satisfaction of the Bank's employees, a new system of labor remuneration was developed and introduced based on a grading system or an objective evaluation of the relative importance of each position in the overall hierarchy of posts.

In accordance with the second stage of its Development Strategy, Almazergienbank continues to expand its areal network. In March 2017, a supplementary office was opened in the village of Ust-Nera in Oimyakon District. As of January 1, 2018, the Bank's network includes 15 supplementary offices, 9 operational offices and 1 out-of-the-office cash counter in the Sakha Republic (Yakutia). Operational offices operate in Khabarovsk and Vladivostok, as well as the Representative Offices in Moscow and St. Petersburg. The out-of-town structural units not only steadily engage in making the Bank's operating profit, but also provide access to its services to the local population. In 2017, the out-of-town structural units generated about RUB 0,5 bln of operating profit, which is 28% of the Bank's total operating profit.

The following results have been achieved by the Bank in 2017⁷:

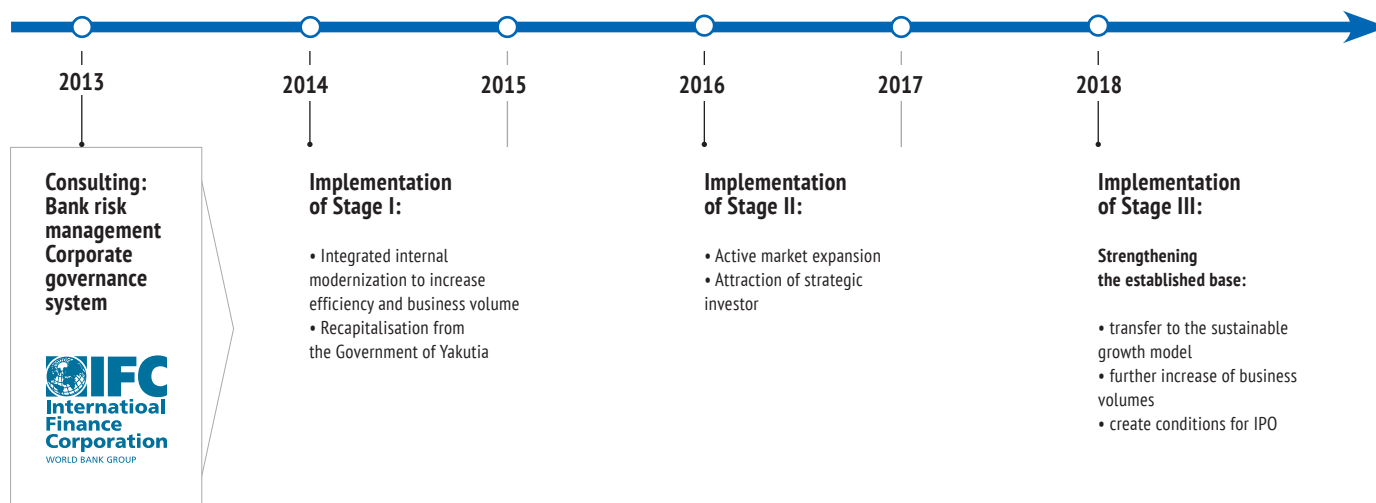
- own funds (capital) made RUB 3 bln;
- loss – RUB 1 bln;
- credit portfolio – RUB 20,5 bln;
- attracted funds – RUB 23 bln;
- ROA – -4,2 %;
- ROE – -34,5 %;
- CIR – 73 %.

Global geopolitical tensions, the US and EU sanctions policy against Russia and the restricted access of the Russian financial institutions to the global capital markets did not allow the Bank to solve the task of attracting a strategic investor, as envisaged by the second stage of the Development Strategy. This circumstance, together with the need to re-evaluate credit risk based on the results of the planned limited scope audit of the Russian Central Bank in the reporting year, resulted in a significant lag behind the target parameters of the Development Strategy under the optimal scenario № 3 "The Strategy of Intensive Growth and Innovative Development". In this regard, in December of the reporting year, the target parameters were adjusted and two new scenarios for the Bank's development for the period of 2017-2018 were approved (Protocol № 14 of 29.12.2017).

Despite the decline in key indicators, the Bank holds a significant position in the banking sector of the republic. Its share in the target market⁸ of lending to legal entities and individual entrepreneurs was 20,1 %, in lending to SMEs 38,7 %, in attracting private funds 16,8 %. According to the banki.ru ranking, JSCB Almazergienbank JSC ranks 138th by assets and 157th by capital among Russian banks⁹.

In 2018, the Bank is implementing the final stage of its Development Strategy for 2014-2018; therefore it is necessary to solve the important task of developing and approving a new Development Strategy of the Bank and the entire Banking Group.

Stages of the Bank's Development Strategy implementation in 2014–2018



7. Financial highlights based on RAS reporting.

8. Target market – market of lending to legal entities and private entrepreneurs outside the "mineral resources mining" type of economic activity

9. <http://www.imf.org/ru/Publications/WEO/Issues/2018/01/11/world-economic-outlook-update-january-2018>

IN 2018, ANALYSTS PREDICT THE CONTINUED POSITIVE DYNAMICS OF THE GLOBAL ECONOMY. HOWEVER, THIS YEAR WILL IN MANY RESPECTS BE A TURNING POINT FOR THE GLOBAL MARKET, AS ITS DEVELOPMENT DEPENDS ON THE STRUCTURAL REFORMS IN A NUMBER OF STATES.

3.1. ECONOMY

GLOBAL ECONOMY

As estimated by the IMF, in 2017 the growth of the global production volume made 3,7 %, which is 0,5 percentage points higher than in 2016. Accelerated growth, as compared to the previous year, was observed in some 120 countries, making the $\frac{3}{4}$ of the global GDP. This has been the highest consolidated increase in the economy since 2010. At that, the trend has changed due to the growth dynamics in the developed countries, where the GDP growth rose from 1,7 % to 2,3 %. In the developing countries (EMDE), this indicator grew from 4,4 % to 4,7 %¹⁰.

According to the analysts, the most significant events included a “freezing” of oil production volume in exporting countries, tighter US Federal Reserve policy, phenomenal rise in crypto currency prices, and growth of the US stock market, frightening the investors.

The extension of the OPEC + pact stabilized oil prices. Accordingly, the quotes supported by the agreement strengthened the currencies and economies of the member countries. At the end of 2016, OPEC and 11 countries outside the cartel, including Russia, agreed to cut oil production by 1,8 mln barrels per day to balance supply and demand in the world’s raw material market. In May 2017, the pact signatories unanimously supported extension of freezing hydrocarbon production to the end of March 2018. In November, the OPEC + agreement was extended for nine more months. The freezing of oil production ensured that raw material quotations attained their two-year maximum – above USD 60 per barrel.

The US actions played an important role in the global economy in 2017. The monetary policy of the Federal Reserve attracted investors’ attention around the world. During the year, the American regulator raised the base interest rate three times: from 0.5–0.75 % to 1.25–1.5 % per annum. The rate’s growth was accompanied by a weakening dollar. Since the beginning of the year, its rate has fallen by more than 8 % against the basket of the six major currencies (euro, yen, pound sterling, Canadian dollar, Swedish krona and Swiss franc), which was the largest decline in a decade. The increase in rates has strongly affected the trends in the development of the global economy. For nine years, the world’s most influential central banks, along with the Federal Reserve, kept the rates at the record low levels. More money appeared in the world economy, as their value dropped significantly, which helped states and corporations recover from the 2 008 crisis. With the increase in rates, the time of cheap money has ended. And this has a huge impact not only on the US, but also on the global economy, since most of the world’s loans are issued in dollars.

Donald Trump’s coming to power became one of the factors to support the “bullish” trend of the US stock market. This was most noticeable in early 2017, when each presidential speech was accompanied by a rise in stock indices. Since the beginning of the year, the S&P 500 index has grown by more than 17 %, the Dow Jones industrial index has increased by almost 23 %, the high-tech Nasdaq Composite – by 28 %. All three indexes were at their historical highs in 2017.

Crypto-currency sector was the most dynamic one for the world’s financial markets in the reporting year. This is especially true of bitcoin. Since the beginning of 2017, the digital coin got more than 20 times expensive. Thus, on January 1, 2017, its price was less than USD 1 thousand, and today it is about USD 20 thousand. After achieving a capitalization of over USD 270 bln, bitcoin joined the top 5 largest currencies of the world by a market value. Such a rapid growth is due to the lack of regulation on the crypto-currency market, which attracts a large number of speculators. In turn, the price increase due to speculation brings to the market the common investors, who also begin to invest in crypto assets.

Many states are concerned about the rapid rise in the price of crypto-coins. Thus, at the beginning of September 2017, the People’s Bank of China officially banned ICO (public offering of crypto-currencies) and stopped trading on local crypto-exchange exchanges. At the same time, in April 2017, Japan recognized the popular crypto currency as the official means of payment, and in December the world’s largest commodity exchange CME Group launched bitcoin futures trading. Long-term contracts should reduce the volatility of the exchange rate and make the pricing more predictable.

In 2018, analysts predict the continued positive dynamics of the global economy. However, this year will in many respects be a turning point for the global market, as its development depends on the structural reforms in a number of states.

Uncertainty about the situation in the Middle East and North Korea will remain a significant factor for both the global economy and the specific markets. The policy of central banks will remain another factor to affect the economy next year. According to the IMF forecast, in 2018 the global economy will grow by 3,9 %. At the same time, in developed countries, growth is expected at 2,3 %, and in developing countries – 4,9 %.

RUSSIAN FEDERATION

Against the backdrop of the rising oil prices and macroeconomic stabilization, which helped improve business and consumer confidence in 2017, Russia’s economy entered a stage of recovery growth after two years of recession. According to the first assessment of the Federal Russian State Statistics Service¹¹, the GDP growth was 1,5 %, GDP in current prices made RUB trillion¹².

This situation was to different extents supported by most sectors of economy. The non-tradable sectors grew by 1,9 % in the year against the 0,9 % growth in the tradable sectors. Despite a record-breaking grain harvest (134,1 million tons in weight after processing), the growth in agriculture was only 1,2 % compared to the corresponding period of the previous year, which is partly due to the 2016 high base effect.

10. <http://www.imf.org/ru/Publications/WEO/Issues/2018/01/11/world-economic-outlook-update-january-2018>

11. The first assessment of the Federal Statistics Service doesn’t include the final annual reporting data, including small and medium businesses, which is to be submitted later and will be taken into account at publishing the next assessments.

12. Source: Report of the State Statistics Service “Socio-economic situation in Russia in 2017”

The contribution of industry to the annual GDP growth turned out to be weaker than expected (1 % a year/ to previous year). The growth of industrial production by 1,8 % a year/ to previous year for 9 months of the reporting year was replaced by its fall by 1,7% a year/ to previous year in Quarter 4¹³. A rapid deterioration in the indicator's dynamics at the end of the year was caused by a combination of expected and unforeseen factors in certain commodity markets. The largest negative contribution to the dynamics of the industrial production index in Quarter 4 of 2017 was made by the manufacturing industry (-2,2 % a year/ to previous year). A decrease in the mineral resources' output (-0,7 % a year/ to previous year in Quarter 4 of 2017) was to some extent expected. Its main reason was Russia's responsible execution of its obligations under the OPEC + deal (oil production in Quarter 4 decreased by 2,5 % a year/ to previous year). Starting from October, gas industry has been restrained by warmer weather than in the previous year in most of Russia. As a result, gas production in Quarter 4 2017 decreased by 0,3 % a year/ to previous year after growing by 10,3 % a year/ to previous year in 9 months.

In 2017, the GDP growth was driven by the expansion of domestic demand - both consumer and investment. The ultimate consumption of households and gross capital formation – of both fixed and working capital – have almost equally contributed to the GDP growth in 2017 (1,8 percentage points and 1,7 percentage points, respectively). At the same time, the expansion of domestic demand was accompanied by the restoration of imports, which had been falling in real terms over the previous three years. As a result, net exports, despite increased volumes, made a negative contribution to economic growth (-2,2 percentage points).

Fixed investment was growing at an accelerating rate throughout the year. The gross fixed capital formation in 2017 increased by 3,6 %. According to preliminary estimates, the main contribution to the growth of fixed investment was made by the purchase of machinery and equipment, both domestic and imported. During the year, the investment import from the non-CIS countries was growing steadily at a rapid pace (total 28,6 % for the year). In 2017, the production of domestic engineering products for investment purposes increased by 8,6 %. In the second half of the year, the recovery

of the construction sector, accompanied by the expanded production of construction materials, supported the investment.

A confident growth in consumer activity in 2017 was fixed in the higher growth rates of the ultimate household consumption (3,4 %) compared to the retail turnover (1,2 %). The discrepancy between these indicators is explained by the fact that final consumption, in addition to retail sales, includes a number of elements that were actively growing in 2017. In particular, these are catering services, international guided tours, online shopping in foreign online stores. Consumer activity was maintained by a continued favorable situation in the labor market, in particular – low unemployment and rising wages, as well as growth of retail lending. The population continues switching from saving to consumption.

Despite higher real gross payroll (by 3,4 %), the negative dynamics of real disposable cash income remains. By the end of 2017, it decreased by 1,7 % as compared to last year.

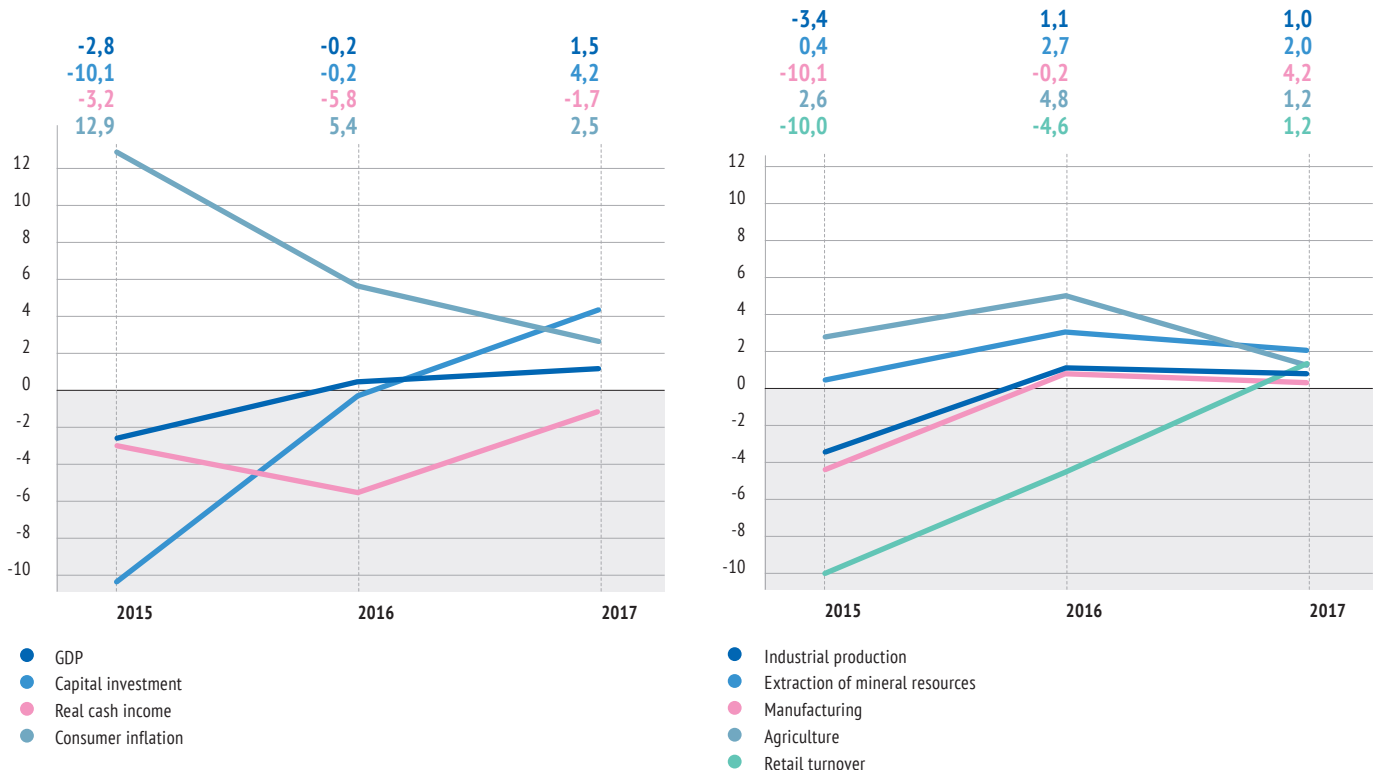
At the end of 2017, consumer inflation reached the lowest value in history – 2,5 % a year/ to previous year. The slowdown in the growth of prices for non-food and food products played a major role in mitigating the inflation. Due to a relatively tight monetary policy, along with some temporary factors, such as stronger ruble and record crop, the Bank of Russia reached its annual target inflation (4 % in per year terms) in July of the reporting year. As for the prospects, the Bank of Russia intends to maintain the target of 4 %.

In 2018, further recovery of production activity is expected. The International Monetary Fund has raised the forecast for Russia's economic growth to 1,7 %¹⁴, which will be facilitated by the consumer and investment demand, whose increase will support the growth of production.

SAKHA REPUBLIC (YAKUTIA)

Thanks to the implementation of the key investment projects, the republic's economy maintains a positive development dynamics. Positive trends include growth of the industrial production index, the volume of capital investment, construction works, housing commissioning, agricultural production.

Dynamics of the key economic development indicators of the Russian Federation for 2015–2017, in % to the previous year



13. Source: Information material of the Russian Ministry of Economic Development "Picture of economy. Feb 2018"

http://economy.gov.ru/minec/about/structure/depmacro/201_813_024

14. Source: <http://www.imf.org/ru/Publications/WEO/Issues/2018/01/11/world-economic-outlook-update-january-2018>

The volume of the republic's gross regional product in 2017 is estimated at RUB 914 billion. The main share in the GRP formation falls on the industrial production. This sector is the base for the economy of the republic as a whole, as well as the main source of budget revenues.

In January-December 2017, the industrial production index made 102,2¹⁵ to the relevant period of the previous year due to increased mineral resources extraction (103,3%), in particular by the types of economic activity: crude oil and natural gas – 101,2 %, diamonds – 104,7 %, coal – 105,2 %, iron ores – 105,4 %, stone, sand and clay – 118,3 %.

Processing industries retain their negative dynamics. In January-December 2017, the manufacturing index made 93,5 % to a relevant period of the previous year (January-December 2016 to January-December 2015 – 92,1 %).

Preliminary figures indicate that the agricultural output for 2017 made RUB 25 billion, or 101,7 % to 2016, due to a growing output of all types of animal production. Livestock and poultry production for slaughter (live weight) made 35,8 thousand tons (102,1 % to 2016), milk – 166,1 thousand tons (100,9 %), eggs – 121,5 million items (103 %).

Investments in fixed assets are estimated at RUB 360 billion, which in comparable prices is 27,7 % more than in the previous year. A key factor to the growth of investments in the republic is the implementation of the investment projects significant for the region: development of Chayanda oil

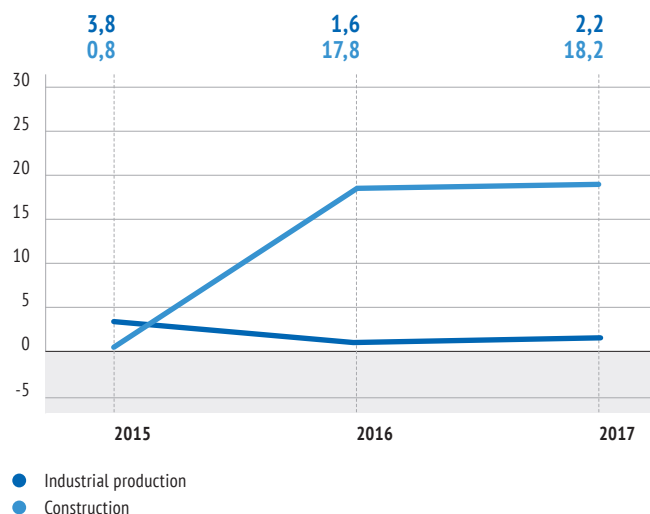
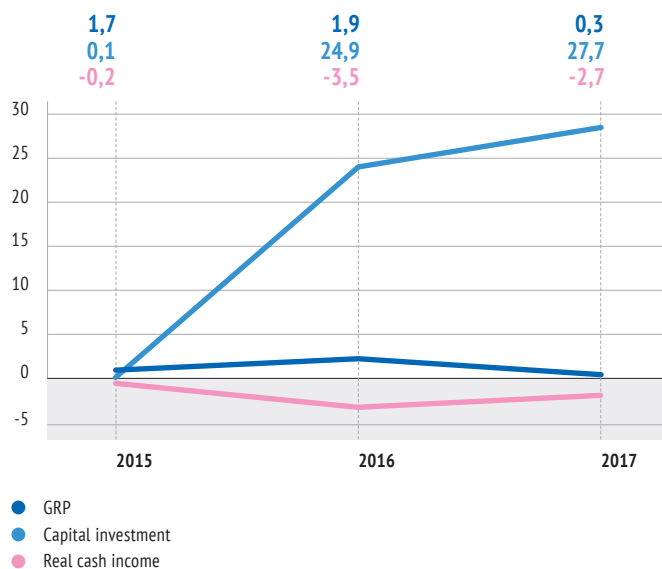
and gas condensate field and construction of the Power of Siberia gas main pipeline, which also secured growth for the type of activity "Construction".

In January-December 2017, the amount of work performed in the "Construction" type of activity (taking into account small businesses and informal economy) amounted to RUB 146,5 billion, or 118,2 % (in comparable prices) to the relevant period of the previous year. 2 317 residential buildings, totaling 634,6 thousand square meters, have been commissioned, which is 2,3 % more than in 2016, of which 2 106 houses totaling 201,3 thousand square meters were built by private developers.

The retail sector developed almost at the previous year's level. The growth of retail trade turnover was 100,1 % in comparable prices, or RUB 212,7 billion in absolute terms. The volume of paid services to the population is estimated at RUB 80.7 billion (98 % against the level of the previous year).

According to preliminary data, the nominal cash income of the population (average per capita) amounted to RUB 40 102,8. It increased by 3 % compared to the similar period of the previous year. At the same time, the real disposable cash income (income less mandatory payments and charges) decreased by 2,7 %, which is due to the growth rate of the consumer price index (105,1 %).

Dynamics of socio-economic indicators of the Sakha Republic (Yakutia) for 2015–2017, in % to the previous year



15. Source: Official publication of the State Statistics Service in the SR (Y) "Socio-economic situation in the Sakha Republic (Yakutia) for Jan-Dec 2017" http://stat.sakha.gks.ru:80899/bgd/2017/oper/1.2.01/12/i04_461_217_999.pdf

3.2 BANKING SECTOR

FOR THE RUSSIAN BANKING SECTOR, THE YEAR 2017 WAS RATHER DIFFICULT IN THE INSTITUTIONAL ASPECT. «CLEANING» OF THE BANKING SECTOR REMAINED THE MAIN TREND. 62 UNSUSTAINABLE CREDIT INSTITUTIONS THAT VIOLATED THE REQUIREMENTS OF THE LEGISLATION OF THE RUSSIAN FEDERATION LEFT THE BANKING SERVICES MARKET (FOR COMPARISON, IN 2016 THE NUMBER OF BANKS REDUCED BY 110) 16.

At the end of 2017, the number of operating credit institutions reduced to 561. The reporting year began with a revocation of license from Tatfondbank in March 2017, being in the TOP-50 by assets. This resulted in a crisis in the financial sector of the Republic of Tatarstan. Two more banks from the TOP-100 lost their licenses: Rosenergobank and Obrazovanie Bank. Peresvet Bank was subject to sanitation; in July the licenses of Mezhtopenergobank and Yugra Bank were withdrawn, being in the TOP-30 by assets. Since August, there have been no major license revocations, but a series of sanitations began. The Bank of Russia announced a financial rehabilitation of Otkrytie FC. Otkrytie FC was the largest private bank of the country at the beginning of the year and ranked 6th by assets. Financial rehabilitation procedures followed for the BIN Group (Binbank ranked 12th by assets at the beginning of the year), in December the Central Bank started the sanitation of Promsvyazbank (10th by assets).

Against the backdrop of license revocation of many private banks, as well as sanitation of the three major players of the banking business, conducted by the Bank of Russia with the help of a new mechanism using the Fund for the Banking Sector Consolidation, Russian banking sector has been significantly nationalized. The banking landscape is changing. Now, the state controls about three quarters of the assets of the Russian banking sector, both directly and indirectly. Growth of the state-owned banks' share in the banking system creates prerequisites for the monopolization of the entire sector.

In 2017, the assets of the banking sector grew by 6,4 % in nominal terms to RUB 85,2 trillion (in 2016 – a drop of 3,5 %¹⁷), while in real terms the assets increased by 9 % (in 2016 – by 3,4 %¹⁸). The banking sector has taken a growth path, as evidenced by a revival of both corporate and retail lending, continued stable growth of retail deposits and balanced funding.

Having increased by 6,2 % in real terms, lending to the economy reached a volume of RUB 42,4 trillion: to compare, there was a decrease of 0,8 % in 2016. Credit portfolio to non-financial organizations amounted to RUB 30,2 billion, showing an increase of 3,7 % (a decrease of 1,8 % was demonstrated in the previous year), lending to individuals increased by 13,2 % to RUB 12, 2 trillion (the increase made 2,5 % in 2016).

Retail lending was the leader of the banking sector. In 2016, this market segment showed the signs of stabilization, but in 2017 all the most challenging forecasts were exceeded. The volume of retail loan portfolio for 2017 grew by almost RUB 1,4 trillion. Among the loans to the population, the best dynamics was demonstrated by mortgage lending, which provided more than half of the total growth. According to RIA Rating analysts, in 2018

mortgage loans will total RUB 2,2-2,4 trillion, and the total retail portfolio is likely to grow by 15-17 %¹⁹.

The volume of overdue debts in the corporate segment increased by 3,9 % in 2017, and in the retail segment – by 0,4 %. The share of overdue loans to non-financial organizations has almost stabilized at 6,4 %, while for retail loans it decreased from 7,9 % to 7,0 %.

There was a positive dynamics in the funding sector: the population's deposits grew by 10,7 % (in 2016 their growth made 11,8 %), corporate deposits and funds in the accounts – by 4,8 % (in 2016 their volume decreased by 1,7 %).

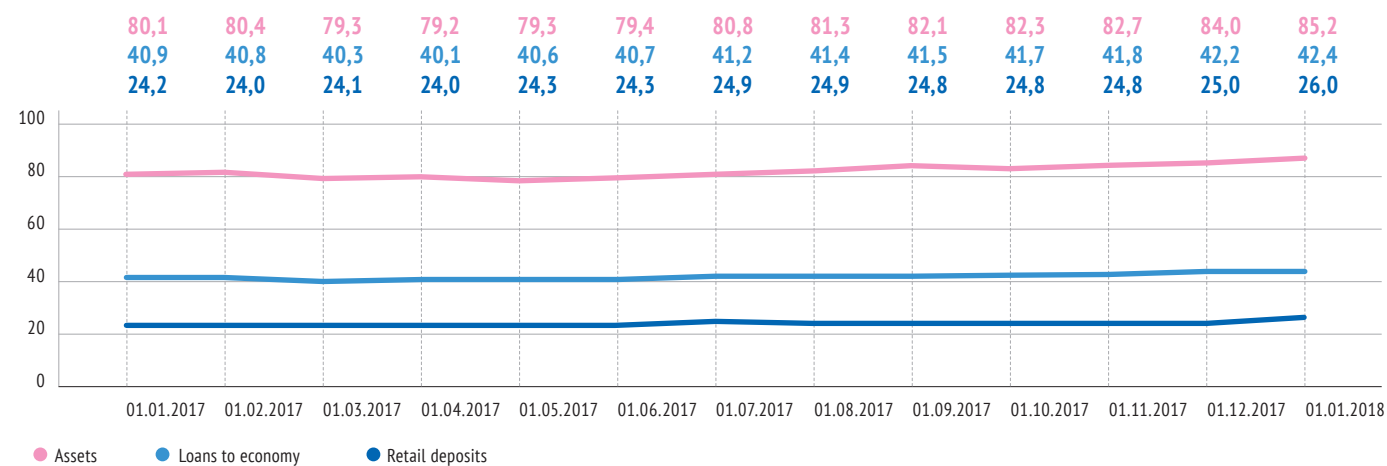
The 2016 trend towards a reduction in rates in the economy continued in the reporting year. During the year, the regulator reduced the key rate six times, from 10 to 7,75 % per annum. Record minimal level of inflation (2,5 % in 2017) allowed to lower the rates at a faster pace. A decrease in rates was most noticeable for retail customers. Thus, mortgage loans and deposits rates have reached a historical minimum since their official monitoring by the Bank of Russia (since 2009). Given the favorable situation with inflation in 2018, further cuts in rates can be expected.

In 2017, the profit of the banking sector amounted to RUB 790 billion (in 2016 – RUB 930 billion). At that, the amount of profitable credit organizations dominates: a profit of RUB 1,6 trillion was demonstrated by 420 credit institutions, a loss of RUB 772 billion – by 140 credit institutions.

Credit institutions' proper risk assessment resulted in the increased balances of loan loss provisions. In 2017, this indicator increased by 26,9 % – to RUB 6,9 trillion (increase in December made 3,9 %). The substantial increase in provisioning is partially due to a single-time creation of additional provisions for bad assets of the banks undergoing a financial recovery procedure under the new mechanism using the funds of the Banking Sector Consolidation Fund.

The development of banking business is limited by the lack of quality borrowers and the level of capital to cover the growing risks. These factors led to an excess of low-yielding liquid assets, increasing the pressure on the profitability of a significant number of banks. Thus, a share of loss-making credit institutions with an inefficient business model reached 25 %, which indicates the incompleteness of the banking sector recovery process. Increasingly, medium-sized banks are challenged by a business model crisis, which will in the future result in a reduction in their presence in the market. According to RAEX (Expert RA) estimates, at least 60 banks can lose licenses in 2018; at that, there are at least five banks among the top 50 with a high probability of regulatory actions being applied to them²⁰.

Dynamics of key indicators of Russian banking sector for 2017, RUB trillion



16. Source: Information and analytical material of the Bank of Russia "Banking sector review №184, Feb 2018"
http://www.cbr.ru/analytcs/bank_system/obs_184.pdf

17. Source: Information and analytical material of the Bank of Russia "On the development dynamics of the Russian banking sector in Dec 2017"
http://www.cbr.ru/analytcs/bank_system/din_razv_17_12.pdf

18. To reflect the actual dynamics of the banking sector's principal indicators more correctly, the data are given without the impact of the currency exchange rate over the credit organizations, valid at the reporting date (including the previously rearranged banks).

19. Source: http://riarating.ru/banks/20_171_227/630_079_927.html

20. Source: https://raexpert.ru/researches/banks/prognoz_2018

3.3. THE BANK'S POSITION IN THE SECTOR

JSCB ALMAZERGIENBANK JSC IS ONE OF THE LARGEST FINANCIAL INSTITUTIONS IN THE SAKHA REPUBLIC (YAKUTIA) WITH 24 YEARS OF EXPERIENCE IN THE MARKET. DURING THIS TIME, A COMPETITION IN THE REPUBLIC'S BANKING SECTOR HAS GROWN SIGNIFICANTLY, PRIMARILY DUE TO A WIDER BRANCHING OF LARGE FEDERAL PLAYERS.

At 01.01.2018, the banking sector of the republic is represented by 2 independent credit organizations and 6 branches of out-of-region banks²¹. Large federal banks include Sberbank, Russian Agricultural Bank, Svyaz Bank, VTB24/VTB, and Gazprombank. Sberbank, Almazergienbank and Russian Agricultural Bank have extensive regional networks in the republic. Total 161 supplementary offices, 123 operational and lending and cash services offices and 20 out-of-the-office cash counters operate in the republic.

Over the past three years, JSCB Almazergienbank JSC has strengthened its positions in the target republican market of corporate lending²², increasing its share from 13 % до 23 %. At the end of 2017, the Bank's corporate loan portfolio amounted to RUB 15,9 billion.

The Bank actively cooperates with the federal development institutes to raise funds to support Yakutia's SMEs. The SME credit portfolio has exceeded RUB 7,4 billion, whereas the Bank's share in the segment has increased by 10 points – from 28,4 to 38,7 %. According to the RAEX 2017 ranking, Almazergienbank ranks among the TOP-30 Russian banks by SME lending²³.

The Bank holds strong positions in attracting private funds market, whose volume makes RUB 18 billion; some 81 thousand persons are the

Bank's depositors, whereas the share in the republic's market is 16,8 %. Every third citizen of the republic is the Bank's customer, which proves its high credibility among the population.

According to banki.ru ranking, Almazergienbank ranks among the TOP-100 Russian banks by the aggregate credit portfolio, corporate and retail lending and private deposits.

Amid tough competition in mortgage lending, caused by the presence of the strong federal players, the Bank retains a 5 % share in this market segment. The mortgage lending portfolio amounted to RUB 3,7 billion, the level of overdue debt on the Bank's mortgage loans was 0,09 %, which is substantially lower than the republic's average value of 0,8 % and the Russian average of 1,3 %.

The Russian Central Bank acknowledged Almazergienbank as a significant player in the payment services market. The Bank has been included in the TOP-200 banks of the federal and regional significance. This is a so-called "second circuit of supervision".

At 01.01.2018, the Bank has B+ long-term IDR in foreign and national currencies by Fitch Ratings and ruBB-credibility rating by RAEX.

Share of JSCB Almazergienbank in the banking market of the Sakha Republic (Yakutia) in 2015-2017, %

Indicator	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Aggregate credit portfolio, including	3,9	5,5	5,3
Corporate loans (in the target market)	18,1	23,4	20,1
Loans to small and medium businesses	21,1	28,4	38,7
Customer loans	6,2	5,9	4,9
Corporate deposits	11,1	8,3	7,2
Retail deposits	15,9	19,1	16,8

Positions of JSCB Almazergienbank JSC in the Russian banks' rating in 2015-2017²⁴

Indicator	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Own funds (capital)	149	137	157
Assets	162	124	138
Credit portfolio	124	95	100
Loans to enterprises and organizations	126	93	96
Retail loans	83	71	74
Retail deposits	114	87	83
Number of the existing credit organizations in the RF	733	623	561

21. Source: Statistics Bulletin of the Bank of Russia №12018 (296) <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1801r.pdf>

22. Target market – republican market of lending to legal entities and private entrepreneurs outside the "mineral resources mining" type of economic activity

23. Source: https://raexpert.ru/researches/banks/frb_2017_itog/part2

24. Source: www.banki.ruData of IFRS reporting before loan loss provision

4.1. ORGANIZATIONAL STRUCTURE

103

THE ORGANIZATIONAL STRUCTURE OF JSCB ALMAZERGIBANK JSC IS BASED ON THE HIERARCHICAL (VERTICAL) TYPE MODEL AND CONTAINS FIVE BLOCKS, FORMED WITH ACCOUNT OF THE BANKING ACTIVITY CLASSIFICATION BY THEIR FUNCTION.

Strategic Development Block, directly subordinate to the Chair of the Management Board, including the Project Office, whose main tasks are development and updating of the Bank's strategy, creation and development of the banking group, development and packaging of the Bank's strategic products;

Control and Risks Block (including the system of banking risk management, legal support, financial monitoring, internal control system, personnel management, methodological support of business, public relations, security and information security, secretariat), subordinate to the Chair of the Management Board;

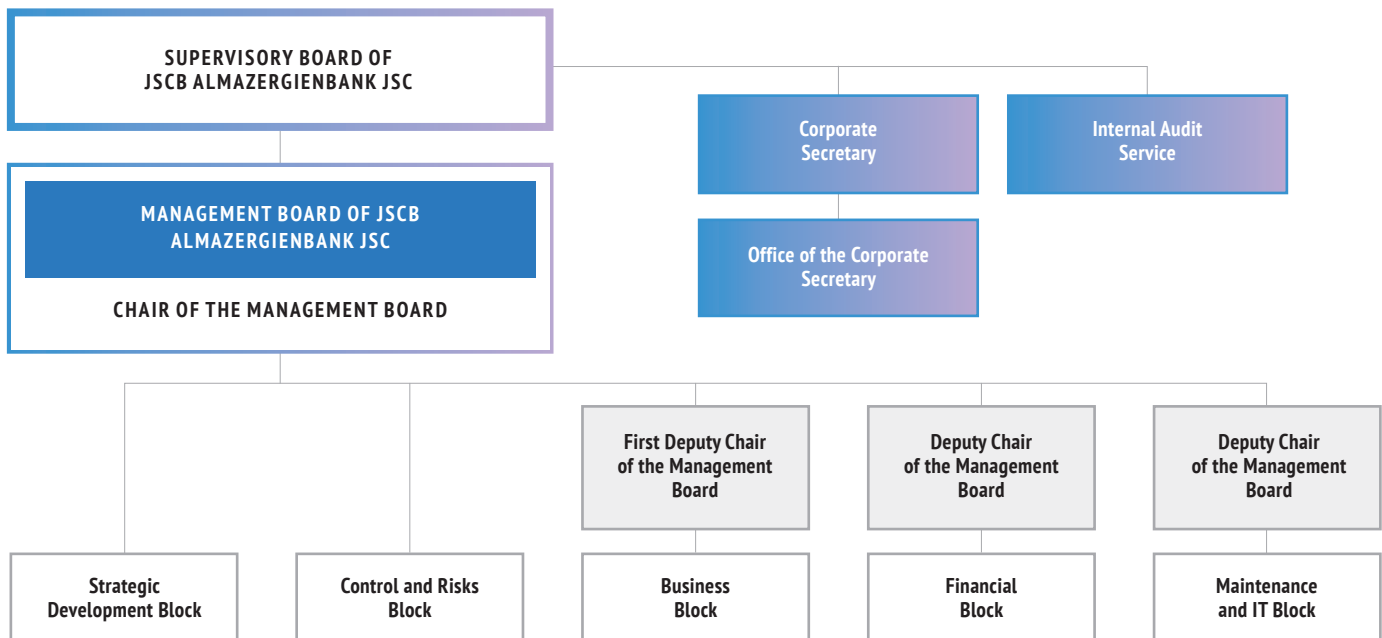
Business Block, consisting of the departments, servicing/providing services to the corporate and retail customers, headed by the relevant directors,

including the areal network, subordinate to the First Deputy Chair of the Management Board;

Financial Block (including the system of analysis and planning, management reporting, accounting and reporting, subdivisions operating in the financial and interbank markets), subordinate to the Deputy Chair of the Management Board for Finances;

Maintenance and IT Block subordinate to the Deputy Chair of the Management Board, including information and technical support, provision of customer service quality and distant services, maintenance.

Organizational structure of JSCB Almazergienbank JSC



4.2. OPERATING REVIEW

IN THE CURRENT OPERATING ENVIRONMENT, THE GROUP OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC STRIVES TO NOT ONLY PRESERVE THE BANK'S STABLE POSITION BUT TO MOVE TO A NEW LEVEL, USING ALL AVAILABLE CAPACITIES AND PROSPECTS. THE GROUP'S PRINCIPAL ACTIVITY IS PROVIDING BANKING SERVICES TO THE LEGAL ENTITIES AND INDIVIDUALS.

Our customers make our key asset. Working as a single team of professionals, we create new opportunities and provide up-to-date and quality products and services. We value our customers' long-term trust and flexibly response to their needs and tasks; we build long-term relationships based on reliability, trust and responsiveness. We keep enlarging the list of provided services, improve their quality and accessibility and create all necessary conditions for a convenient servicing.

The Group's head credit organization – JSCB Almazergienbank JSC – is the republic's leading financial institution with a 24-year experience in the banking market; it actively engages in the development of the region's economy and assists the growth of the population's wellbeing.

We realize our social responsibility before Yakutia's citizens and are actively involved in implementing a wide range of the socially significant programs:

- home loan (in 2017, the issued home loans totaled RUB 800 mln, thanks to which about 500 families in the republic and other Bank's operations areas could improve their living conditions);
- transport project on the introduction of the automated accounting and cashless fare payment in Yakutsk public transport (in the reporting period, about 300 thousand transport cards were sold; 29 thousand active school and social cards with transport app are operated; some 32 million journeys were made);
- social project on crediting monthly payments to the social cards of the welfare beneficiaries (at 01.01.2018, the number of social cards makes about 37,5 thousand; the receipts to the accounts of the social cards' holders made RUB 130 million);
- PPP on the construction of 16 kindergartens for 2 631 kids in 13 districts of the republic (in 2017, 7 kindergartens for 1 043 kids have been commissioned);
- rural lending for the improvement of living conditions (over 200 rural families could improve their living conditions, the volume of lending is RUB 228 million);

- campus project of the North-Eastern Federal University (at 01.01.2018, the amount of campus cards made about 7 thousand).

AREAS OF THE GROUP'S ACTIVITY

Head credit organization

- Raising funds from individuals and legal entities to deposits;
- Lending to individuals and legal entities;
- Opening and maintenance of bank accounts;
- Money transfers;
- Cash services to individuals and legal entities, collection;
- Purchase and sale of foreign currency;
- Operations with precious metals;
- Operations with securities;
- Issue and servicing of plastic cards, merchant acquiring
- Foreign trade contracts servicing;
- Issuance of bank guarantees;
- Trust management of monetary funds and other assets;
- Consulting and information services.

Subsidiaries and related entities:

- residential and non-residential construction;
- granting loans and other types of credits;
- development of computer software;
- consulting on commercial activities and management;
- vegetable production.

At January 1, 2018, the Bank's areal network in the Sakha Republic (Yakutia) includes 15 supplementary offices, 9 operational offices and 1 out-of-the-office cash counter. Taking into account the dynamic development of the Far East, the Bank's business interests are focused on Khabarovsk and Vladivostok; besides, the Bank has Representative Offices in Moscow and Saint-Petersburg.

4.2.1 CORPORATE BUSINESS

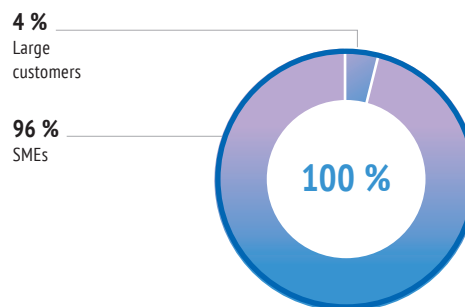
ONE OF THE PRIORITY DIRECTIONS OF THE BANK'S ACTIVITY IS WORK WITH CORPORATE CUSTOMERS. THE MAIN TASK OF THE BANK'S CUSTOMER POLICY IS TO ATTRACT CUSTOMERS FROM THE MOST PROMISING BRANCHES OF ECONOMY WITH HIGH GROWTH AND EXPORT POTENTIAL.

To this end, the key point is the presence or building of high-level competencies and corporate culture of top managers and business owners among the corporate customers, which allow them to transit to the model of the innovative business development.

CUSTOMER BASE

As of January 01, 2018, the Bank serves over 8 653 corporate customers, 348 of which are large companies and 8 305 are SMEs. The structure of the corporate customer base has barely changed as compared to the previous year. 96 % is taken by the SMEs and 4 % by the large state-owned and private companies.

Structure of the customer base at December 31, 2017, %

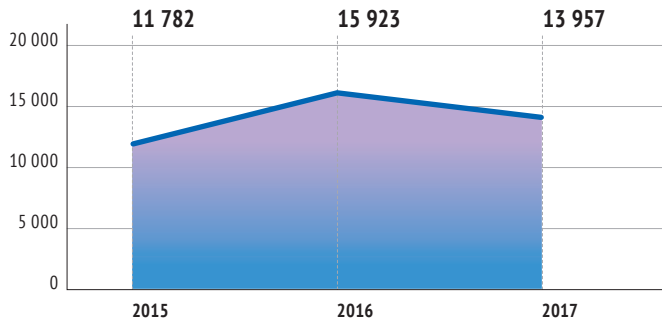


LENDING

In 2017, JSCB Almazergienbank JSC was restricting the lending volume; combined with loan repayment, it resulted in the reduction of the corporate portfolio by RUB 2 billion (or by 12,3 %) as compared to the previous year. As a result of such policy, the corporate loan portfolio made RUB 14 billion.

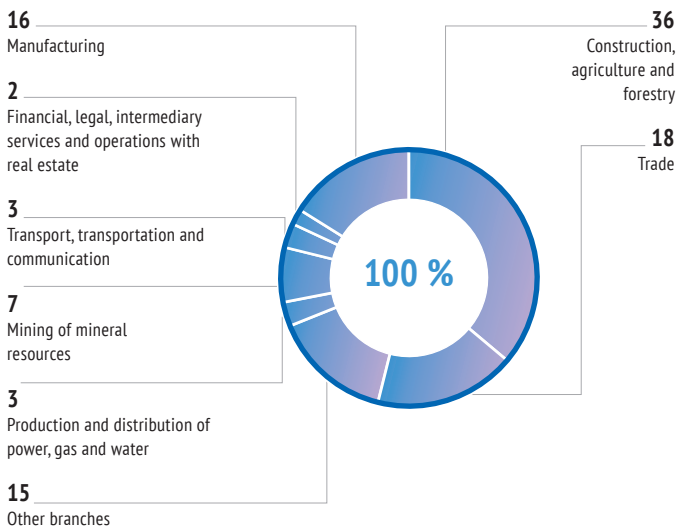
As of December 31, 2017, the Bank ranks among the Top 100 Russian banks by loans to enterprises and organizations.

Dynamics of the corporate credit portfolio for 2015–2017, RUB mln²⁵



A wide range of loan products allows meeting the needs of the corporate customers from various industries. In 2017, the Bank continued to diversify its credit portfolio. Traditionally, the largest shares belong to construction, agriculture and forestry (36 %), trade (18 %) and manufacturing (16 %). The share of the “construction, agriculture and forestry” segment has substantially changed in 2017; it has grown from 25 % to 36 %. The portfolio's growth made 26 % due to financing the stakeholders of the infrastructure project on constructing the preschool facilities.

Structure of the corporate credit portfolio by branches at December 31, 2017, %



LENDING TO THE STAKEHOLDERS OF THE INFRASTRUCTURE PROJECT ON CREATING A NETWORK OF PRESCHOOL EDUCATIONAL ORGANIZATIONS IN THE SAKHA REPUBLIC (YAKUTIA) THROUGH THE PPP MECHANISMS

In 2016, the implementation of the PPP-based infrastructure project on the construction of 16 preschool education facilities in the republic began, where the Bank acts a financing entity. In 2017, the lending volume on the PPP project made RUB 1,1 billion (in 2016 – RUB 2,26 billion). The credit portfolio grew by RUB 1 billion (or 46 %) and amounted to RUB 3,3 billion.

As at 01.01.2018, 7 kindergartens for 1 043 kids in six districts of the republic have been commissioned (in the village of Maya, Megino-Kangalassky District; the village of Suntar, Suntar District; the villages of Borogonsty and Ogorodtakh, Ust-Aldan District; the village of Bolugur, Amga District; the town of Srednekolymsk, Srednekolymsk District and the village of Sasy-lakh, Anabar District). The buildings of the kindergartens meet all safety and energy efficiency requirements. All the facilities have a full-fledged infrastructure and conditions for the children's balanced growth and development in accordance with the up-to-date requirements. The preschoolers can learn music, dancing, art and many other subjects. The implementation of the infrastructure project will allow to considerably improve living standards in the republic's localities.

LENDING TO SMALL AND MEDIUM BUSINESSES

In accordance with the Bank's Strategy and customer policy, lending to small and medium businesses is one of the priority activities implemented through the Bank's participation in the programs of federal and regional development institutions to support and stimulate lending to SMEs.

By the end of 2017, JSCB Almazergienbank JSC has considerably increased its share in the republican SME lending market – from 28 % to 39 %. For the year, the credit portfolio in this segment had grown by 4 % and made RUB 8 billion. At that, RUB 7,4 billion fall on the SMEs. The overdue indebtedness on the loans to the republican SMEs made 3 % (mean value over the SR (Y) – 9,8 %).

JSCB Almazergienbank JSC offers various types of loans for SMEs, both for financing current activities and for investment purposes, modernization and purchase of equipment, special machinery and vehicles; special lending programs are also in place - refinancing and buying of collateral sold by the Bank. The Bank provides a wide range of loan products for SMEs, depending mainly on customer preferences.

In addition, Almazergienbank is involved in the SME lending program under the guarantee of the Microcredit Company Entrepreneurship Development Fund of the Sakha Republic (Yakutia). As of 01.01.2018, the portfolio of the credits issued under the guarantee of the Microcredit Company amounted to RUB 911 million, the volume of lending – RUB 351 million.

The Bank cooperates with the federal development institutions to raise funds for supporting the small and medium businesses. In December 2016, a master agreement with the SME Development Corporation JSC and an agreement with the Russian Central Bank on the SME facilitation Program 6,5 were signed. In the reporting period, the loans issued under this program totaled RUB 253 million; as at 01.01.2018, the credit portfolio made RUB 194 million.

Besides, in 2017 the small and medium businesses were loaned with the funds attracted from the SME Bank JSC. The lending volume made RUB 190 million. At 01.10.2017, the credit portfolio made RUB 305 million, by the end of 2017 the debt to SME Bank JSC was fully paid.

25. 297 thousand retail customers with open bank accounts; in addition, about 25 thousand customers made operations in the Bank without opening the accounts.

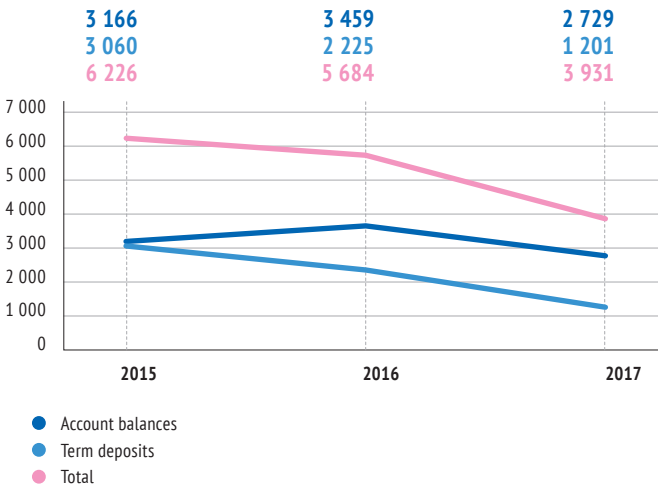
RESOURCE BASE

Toughening of requirements to credit organizations at the placement of monetary resources has impacted the outflow of the corporate customers' funds lately. It impacts both the size of the deposit portfolio and the account balances. In 2017, the volume of the attracted corporate customer funds decreased by 30,8 %, which is reasoned by the cut in the term deposits by 46 % and account balances by 21 %.

The corporate customer funds are widely diversified over the industries. Most funds come from the following industries: investment and financing activity (24 %), construction (19 %), trade (18 %), service industry (17 %).

The remote banking services are offered by the Bank for the corporate customers' convenience and higher efficiency of banking operations. At the year-end 2017, the number of customers in remote banking grew to 3 175, the level of remote banking penetration grew by 3 percentage points – from 34 to 37 %.

Dynamics of corporate accounts for 2015-2017, RUB mln



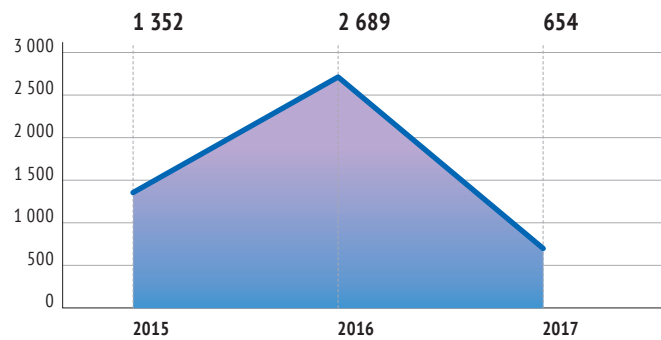
OPERATIONS WITH PRECIOUS METALS

JSCB Almazergienbank JSC has actively worked in the precious metals market for more than 10 years. It conducts the following major operations:

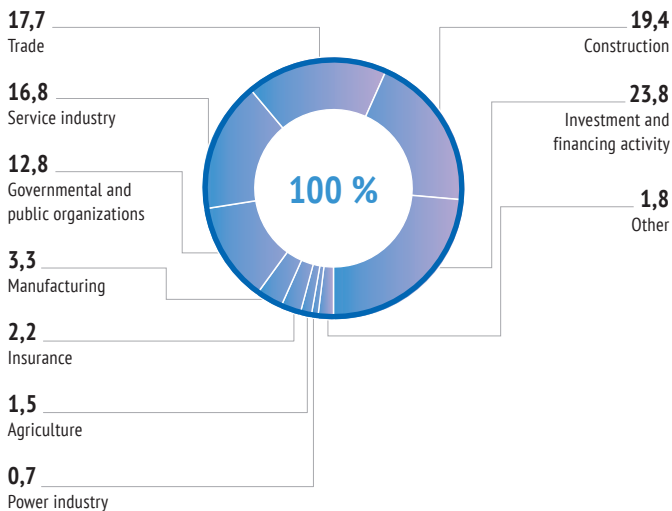
- sale of precious metals to jewelry companies;
- purchase and sale of precious metals with individuals;
- purchase and sale of precious metals on the terms of supplying of gold under the deals with gold mining companies;
- opening of unallocated metal accounts for individuals and legal entities.

In the reporting year, the volume of gold sales made 654,2 kg. The Bank concluded 7 contracts for the 2017 commercial season, totaling RUB 1,05 billion; the gold purchased from the subsurface users amounted to 382,7 kg. In 2017, the Bank was keeping a balanced net foreign exchange position in precious metals, which resulted in the mitigation of the market risks. By the year's results, the Bank's net income from the operations with precious metals made RUB 14,2 million.

Dynamics of gold bars for 2015-2017, kg.



Structure of attracted funds of the corporate block by the branches of economy at December 31, 2017, %



CURRENCY OPERATIONS

For 2017, the net profit from foreign exchange operations made RUB 8,2 mln, with account of revaluation. As compared to the previous year, the net income reduced more than twice, which is reasoned by a lower population's activity in the cash foreign currency market due to stronger ruble and a lower non-cash operations' turnover because of a decrease in the import and exports contracts.

JSCB Almazergienbank offers a full range of currency control services. As of 01.01.2018, the number of active foreign trade transaction certificates made 82 (100 in the previous year); the decrease is caused by the Russian economic situation and reduced import of goods and services in the recent years.

4.2.2 RETAIL BUSINESS

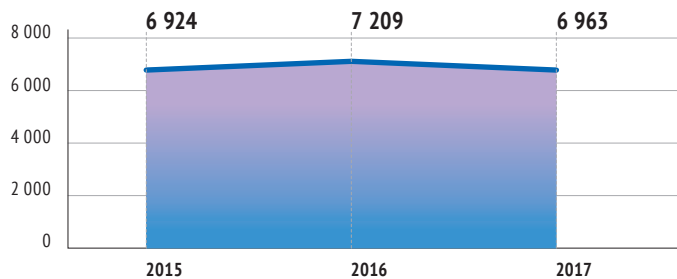
AS OF JANUARY 1, 2018, THE NUMBER OF THE BANK'S RETAIL CUSTOMERS MADE SOME 297 THOUSAND PEOPLE.²⁶ EVERY THIRD CITIZEN OF THE REPUBLIC IS THE BANK'S RETAIL CUSTOMER. THESE FIGURES PROVE THE BANK'S HIGH LEVEL OF CREDIBILITY AMONG THE POPULATION.

One of the key areas to secure the efficient development of the Bank's activity is retail business: mortgage and consumer lending, deposit taking and servicing of payroll projects, construction of convenient and modern channels to service the population. The Bank helps its customers administer their funds efficiently by providing all categories of population with equal opportunities for using its infrastructure. By retail loans and deposits, the Bank ranks in the Top 100 Russian banks.

LENDING

At the year-end 2017, the credit portfolio of the retail business made RUB 6,9 billion. Of them, RUB 3,8 billion are mortgage loans, RUB 3,2 billion are consumer loans. As compared to the beginning of the year, a planned reduction of the retail credit portfolio has been observed. It made RUB 246 million, or 3,4%, and is reasoned by a reduction in consumer loan debt of RUB 249 million, or 7,2%. In contrast, the mortgage portfolio has grown by RUB 2,8 million, or 0,1%.

Dynamics of retail credit portfolio for 2015–2017, RUB mln²⁷

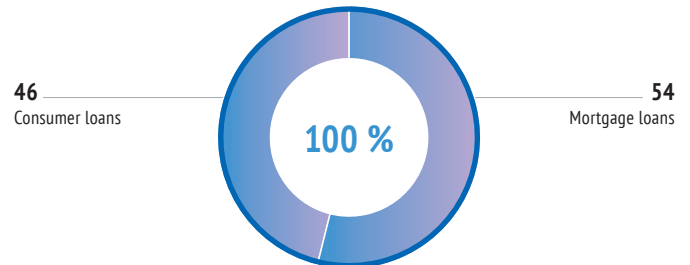


As at 01.01.2018, the number of retail customers with a loan debt exceeded 16 thousand people.

No material changes are observed in the structure of the credit portfolio; the share of mortgage lending grew by 2 points, from 52% to 54%; the share of consumer loans made 48% respectively.

In 2017, the share of the out-of-town structural units in the aggregate retail credit portfolio increased. The share of the out-of-town structural units in the retail credit portfolio made 46%, that of the main office – 54%. This is explained by the Bank's supplementary offices' active involvement in the republican rural lending programs, aimed to improve the population's living conditions.

Structure of retail credit portfolio as of December 31, 2017, %



107

To implement these programs, the Bank has developed such credit products as New House (for a construction of a private house, purchase of a land plot with incomplete construction), New Flat (for purchasing an apartment in a house under construction) and Capital Improvement (for the improvement of a house). In the reporting period, the total lending on these products made RUB 228 mln, including New House – RUB 185 mln, New Flat – RUB 33 mln, Capital Improvement – RUB 10 mln.²⁸ As of 01.01.2018, the credit portfolio made RUB 515 mln, including New House – RUB 374 mln, New Flat – RUB 104 mln, Capital Improvement – RUB 37 mln. Total 32 districts of the republic are engaged in the program (actual loans were granted in 18 districts), the total area of the constructed estate makes over 28 thousand square meters.

RESOURCE BASE

JSCB Almazergienbank JSC is one of the leaders of the regional market in raising private funds. In 2017, the Bank retained its high positions in this segment of the banking market. The volume of attracted private funds made more than RUB 18,4 billion. The share in the republican market stabilized at 17%. Some 81 thousand customers are the Bank's depositors.

No material changes are observed in the structure of the attracted private funds, the share of term deposits remained at 87 %, the share of demand deposits at 13 %. The Bank's main depositors are pensioners and payroll project customers.

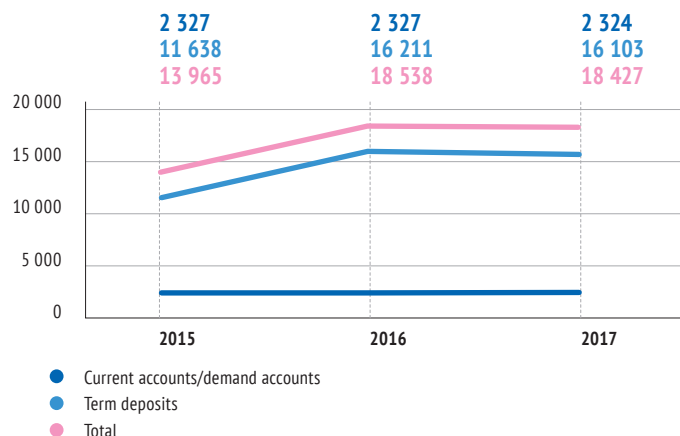
Major attention was focused on the attraction of resources by the out-of-town structural units. The head office retains its role of the main retail business resources' provider (with a share of 53 %), but at the same time, the contribution of the out-of-town structural units to attracting the population's funds increases every year. Thus, in 2016 the share of the supplementary offices made 43 %, in 2017 it grew by 4 points, reaching 47 %. The Bank's extensive areal network is an effective tool for attracting resources from retail customers.

26. Data of IFRS reporting before loan loss provision

Lending under the New House, New Flat and Capital Improvement programs

Products	Volume of issue, RUB mln.			The program credit portfolio at 01.01.2018	Number of contracts at 01.01.2018, items.
	2016	2017	Total		
New House	241	185	426	374	275
New Flat	85	33	118	104	71
Capital Improvement	50	10	60	37	430
Total	376	228	604	515	776

Dynamics of private funds attracted in 2015–2017, RUB mln



BANK CARDS

In 2017, JSCB Almazergienbank JSC continued the dynamic development of the plastic business: the terminal and ATM networks of the Bank are actively expanding, transport and social projects are being successfully implemented, and the number of payroll project customers is growing.

In April, the Central Bank of the Russian Federation acknowledged JSCB Almazergienbank JSC as a significant credit institution in the payment services market, with a relevant entry in the register of credit institutions.

In the reporting period, the portfolio of bank cards grew by 22,5 % and made about 196 thousand cards (without transport and school cards), including 111 thousand active cards²⁷. Payroll projects were the main drivers of growth of the bank cards' portfolio in 2016.

JSCB Almazergienbank JSC continues to take part in the implementation of the socially significant republican projects. The Bank is successfully implementing a social project on depositing monthly cash payments and subsidies to the welfare beneficiaries' social cards and a transport project on introducing the automated accounting and cashless fare payment in urban and suburban public transport.

In 2017, over 290 thousand transport cards were sold (without school and social cards with transport app); the number of journeys grew by 38,6 % to 32,6 million.

Since 2012, the Bank has been working on the campus project of the North-Eastern Federal University; as of January 1, 2018, the number of the issued campus cards amounted to more than 7 thousand. A campus card can be used not only as a pass to the university area and a ticket in public transport, but also as a means of payment.

The School Meals Card project is being implemented; under the project, school lunches are paid for with school bank cards. The project was developed by Status Software Center and Almazergienbank's subsidiary AEB IT. This integrated platform has been successfully tested in three Yakutsk schools; 4 560 cards have been issued.

In November 2016, the Bank was one of the first in the Sakha Republic (Yakutia) to issue plastic cards of MIR national payment system. The participants of MIR national payment system are 370 Russian banks²⁸, but only 62 of them, including JSCB Almazergienbank JSC, were entitled to issue these plastic cards. In accordance with the Federal Law of 27.06.2011 № 161-FL on the national payment system, in the reporting period the Bank was replacing the payment cards of its customers (receiving payments from the RF budget) with MIR payment cards. As of 01.01.2018, the number of MIR cards issued by the Bank grew to 49 thousand.

JSCB Almazergienbank JSC is one of the first in the Russian Far East to issue and service the plastic cards of JCB international payment system.

The Bank constantly improves and develops its plastic cards service infrastructure by expanding its terminal and ATM networks. As of 01.01.2018, the number of electronic terminals exceeded 2 000; the Bank has 174 ATMs and 79 payment kiosks. For the customers' convenience, the ATMs are in the Bank's offices, the sites with a high density of potential customers and in the premises of the enterprises involved in the payroll projects.

REMOTE BANKING

In 2017, we actively worked on improving the remote banking services and attracting new customers. In October, the Bank launched a new service AEB Online 2.0. The upgraded AEB Online system offers new opportunities; the service is constantly improved based on the users' feedback.

As of 01.01.2018, the number of downloads of the "old" AEB-Online version makes over 30 thousand; the AEB-Online 2.0 version has been downloaded 8 thousand times. The Bank's customers make over 23 thousand online operations daily. Total about 19,5 thousand new customers were connected to AEB-Online system in 2017. As of January 01, 2018, the number AEB-Online users made over 35 thousand, or 12% of the retail customers' total. In the future, the Bank will continue developing its remote banking services to improve the customer service quality.

27. 297 thousand retail customers with open bank accounts; in addition, about 25 thousand customers made operations in the Bank without opening the accounts.

28. Data of IFRS reporting before loan loss provision.

29. Excluding transport and school cards.

4.2.3 OPERATIONS WITH SECURITIES

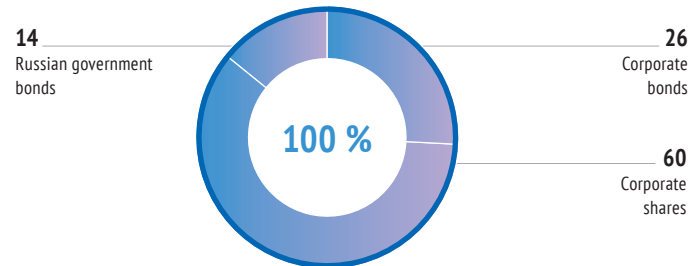
AMID THE UNCERTAINTY IN THE STOCK MARKET TRENDS, THE BANK CONTINUED ADHERING TO ITS CONSERVATIVE STRATEGY IN THIS SEGMENT. THE BANK'S SECURITIES PORTFOLIO MOSTLY CONSISTS OF THE TIER ONE MARKETABLE INSTRUMENTS ISSUED BY THE LARGE RUSSIAN COMPANIES.

The reporting year 2017 was generally trendless for the Russian stock market. Optimism at the beginning of the year, associated with the hope for better Russia-US relations, gave way to pessimism. Quite a few of the state corporations didn't fulfill the Russian Government's instruction of allocating 50 % of their net profit to dividends, which was another negative factor. Amid these events, the MICEX index decreased by almost 20 % in February-June of the reporting year. In spite of that, the dividend yield of the MICEX index in the height of the dividend season made about 5,3 %, which is substantially above the worldwide average of 2,4 %. This boosted the market's growth in mid-June. The market was also supported by the companies' positive reports for the first six months of 2017 and a long-awaited oil price increase. Eventually, by the end of the year the MICEX index has slightly regained, but was still unable to reach the early 2017 level.

Amid the uncertainty in the stock market trends, the Bank continued adhering to its conservative strategy in this segment. The Bank's securities portfolio mostly consists of the tier one marketable instruments issued by the large Russian companies. At 01.01.2018, the portfolio's aggregate cost made RUB 518,5 million. The portfolio is predominated by shares (60%, priced at RUB 307,9 million); 40 % fall on bonds, priced at RUB 210,6 million.

At the year-end, the Banks' securities portfolio cost reduced by 28%, which is reasoned by a decrease of its positions in the shares of RusHydro PJSC and Gazprom PJSC and a redemption of corporate bonds.

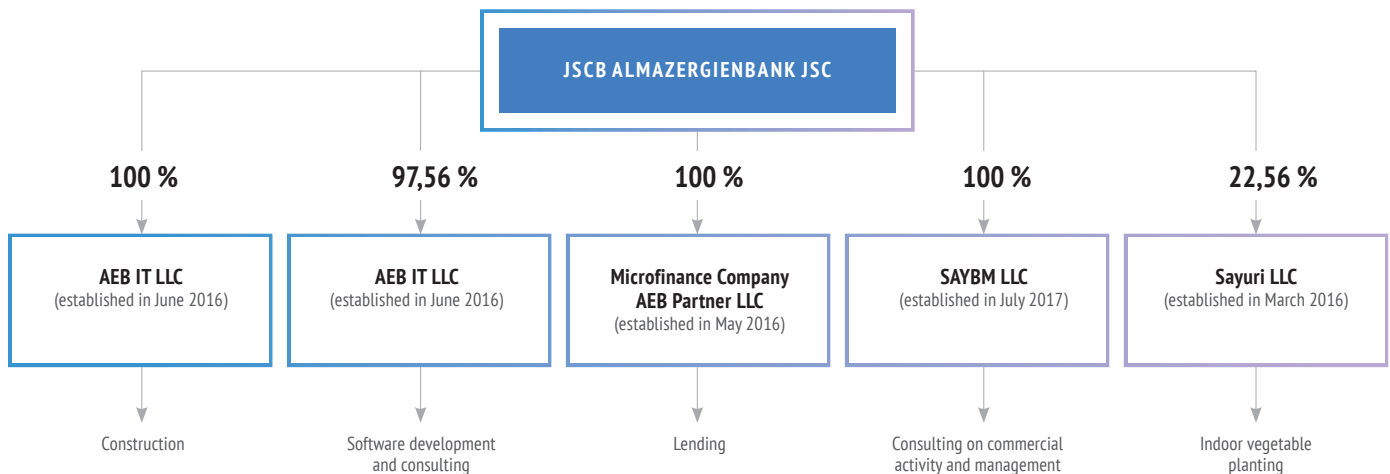
Structure of the securities portfolio at December 31, 2017, %



109

4.2.4 BANKING GROUP

THE STRUCTURE OF THE BANKING GROUP WITH THE PARENT CREDIT INSTITUTION JSCB ALMAZERGIENBANK JSC CONSISTS OF FOUR SUBSIDIARIES: AEB CAPITAL LLC, AEB IT LLC, MICROFINANCE LENDING COMPANY AEB PARTNER LLC, SAYBM LLC, AND A RELATED ENTITY SAYURI LLC. THE MAIN GOAL OF THE SUBSIDIARIES' ESTABLISHMENT IS THE GROUP'S INCREASED CAPITALIZATION, HIGHER INVESTMENT ATTRACTIVENESS AND SUSTAINABLE BUSINESS DEVELOPMENT.



AEB Capital was registered in 2015 as a limited liability company. The bank's share in the company's charter capital is 100 %. The company's main areas of activity are construction and sale of own real estate units as well as investment activity, including real estate purchase and sale transactions.

In the reporting year, the company conducted general construction works (including pre-construction) on the following real estate units:

- Apartment building with non-residential premises at 12 Klary Tsetkin Street, in Quarter 145 of the city of Yakutsk with a total area of 2 538,48 square meters; completion deadline in Q22018;
- Four-storied residential house with the office of JSCB Almazergienbank JSC on Floor 1 in Vinokurova Street of Namtsy village of Namtsy District,

with a residential area of 786 square meters; completion deadline in Q22018;

- Apartment building 2-1 with shops and underground parking in Quarter 203 of the city of Yakutsk; completion deadline in Q32019;
- Jewelry and lapidary plant of the Priority Social and Economic Development Area Kangalassy Industrial Park; completion deadline in Q42018;
- Apartment building in Quarter 203 of the city of Yakutsk (3-3 building); completion deadline in Q32 020.

AEB Capital LLC is a general designer and contractor of the Jewelry and Lapidary Plant of the Priority Social and Economic Development Area Kangalassy Industrial Park. Foundation work is being conducted now. In May-June 2018, the company plans to bid for a tender for providing the services of technical supervisor and general contractor of the Stage 2 of the all-season greenhouse complex in Syrdakh village. Foundation work has begun for the Apartment building in Quarter 203 of the city of Yakutsk (3-3 building).

AEB IT LLC was established by the Bank in 2016 in cooperation with Ammosov North-Eastern Federal University. The Bank's share in the charter capital of the company is 97,56 %. The main activity is the development of software and consulting in this field.

The company is tasked with implementing the unique solutions and business processes, ensuring the Bank's competitive advantages. The company is a designated innovation hub responsible for the development of the new information technologies and services.

The key projects implemented by AEB IT in 2017 are aimed at the remote service channels (AEB Online 2.0 mobile application), automation of business processes on the BPM Online platform (improved process management in retail lending and credit portfolio administration, support of the back-office operations of the security service, quality service and SSM operations statistics).

Microfinance Company AEB Partner was established in 2016 to work in microfinancing. The Bank's share in the Charter capital of the company is 100 %. The main types of financial products are payday loans and micro loans to individuals granted for business purposes.

In 2017, the volume of lending made RUB 214 million, the credit portfolio grew to RUB 91 million, including payday loans – RUB 12 million. In the reporting period the company opened 28 new sales points, 4 of them in Yakutsk.

SAYBM LLC was registered in 2017. The Bank's share in the authorized capital of the company is 100%. The company's domain is consulting, marketing research, brand building focused on the markets of Russia, CIS, Asia-Pacific Region, European Union and the USA. The company's mission is to become Yakutia's business driver in reaching the global markets. SAYBM LLC was established to implement the investment projects (establishment of a jewelry and lapidary cluster, a creative cluster, etc.).

The cluster's design was approved in 2017 (contractor – AEB Capital LLC). Design documents for the construction of the jewelry and lapidary plant have been developed. The company became a resident of the Priority Social and Economic Development Area Kangalassy Industrial Park. A relevant agreement with the Far East Development Corporation JSC was signed on November 10, 2017.

Sayuri LLC was established in March 2016. The Bank's share in the charter capital of the company is 22,56 %. The principal activity is indoor vegetable planting. The company implements a unique investment project of constructing a greenhouse complex in Syrdakh village of the urban district of the city of Yakutsk. It is the world's only vegetable-producing facility on permafrost with a minimal hand labor involvement.

The investment project includes 3 stages of construction with the greenhouse complex's total area of 3,2 ha priced at RUB 1,5 billion. Stage 1 of the project – a pilot greenhouse totaling 0,1 ha priced at RUB 115 million has been commissioned. In 2017, the output made 22,3 tons of vegetables, the sales revenues made RUB 5,3 million. Over a half of the total output – 52 % – was supplied to the preschool institutions of Yakutsk; another 46 % was sold through the retailers. The implementation of Stages 2 and 3 is scheduled for 2018-2 020; reaching the project capacity is scheduled for 2 021.

4.3. FINANCIAL REVIEW³¹

THE BANK'S NET OPERATING INCOME MADE RUB 1,4 BILLION. THEY WERE RECEIVED ALMOST IN A PLANNED VOLUME, WITH THE EXCESS OF RUB 18 MILLION, OR 1,4 %. AS COMPARED TO THE PREVIOUS YEAR, THE NET INTEREST INCOME FELL BY RUB 136 MILLION, OR 9 %, DUE TO LOWER LENDING VOLUME AND INTEREST RATES. IN SPITE OF THE PERSISTENT INTEREST RATE CUT BY THE BANK OF RUSSIA FROM 10 TO 7,75 %, IN THE REPORTING YEAR THE GROUP MANAGED TO RETAIN THE INTEREST MARGIN AT THE PLANNED 5,2 % PER ANNUM.

As at 01.01.2018, the Banking Group's asset value made RUB 26,5 billion, which is RUB 3,3 billion, or 11,2 %, less than of the previous year, and RUB 0,7 billion, or 2,7 %, less than the target value. The biggest share of the assets – 76,5 % – is made by the credit portfolio. A considerable reduction of the asset value is caused by the control of the growth rate and volume of lending due to higher credit risk. Eventually, the credit portfolio (net) shrank by RUB 3,4 billion, or 14,3 %, to RUB 20,2 billion. At that, the actual credit portfolio turned out to be 6,8 %, or RUB 1,3 billion higher than the target value.

The Group's aggregate credit portfolio made RUB 23,2 billion. The portfolio's structure is evenly diversified between the lending segments: 34 % of the portfolio fall on the small and medium businesses, 30 % on retail and 26 % – on large business. In addition, the available funds – 10 % – were placed to the deposits of the Bank of Russia. The share of the portfolio's overdue indebtedness is 3,8 %, which is considerably lower than the average Russian value of 5,2 %. Geographically, the portfolio looks as follows: 81 % fall on the Bank's main office, 16 % – on the regional network in the Sakha Republic (Yakutia), and 3 % on the territorial network beyond the republic in Russia.

97 % of the Bank's liabilities are customer deposits, whose volume amounted to RUB 22,9 billion. The Bank's policy of controlling the attracted funds for the appropriate assets-liabilities balance resulted in a planned reduction of the attracted resources by RUB 2 billion, or 7,9 %, as compared to the previous year. At the same time, retail deposits – a major source of the active operations' funding – have remained close to the previous year's level, decreasing by RUB 239 million, or 1,2 %. Corporate funds (of non-credit organizations) decreased by RUB 1,6 billion, or 30,1 %.

The Bank's net operating income made RUB 1,4 billion. They were received almost in a planned volume, with the excess of RUB 18 million, or

1,4 %. As compared to the previous year, the net interest income fell by RUB 136 million, or 9 %, due to lower lending volume and interest rates. In spite of the persistent interest rate cut by the Bank of Russia from 10 to 7,75 %, in the reporting year the Group managed to retain the interest margin at the planned 5,2 % per annum.

With RUB 515 million, the net commission income exceeded the target by RUB 19 million, or 3,8 %. The 2016 values have been exceeded by RUB 6 million, or 1,1 %, due to higher commission income from the payment and cash services, account opening and management, merchant acquiring operations, agent commission from insurance companies, transport project, and others. As compared to the previous year, the share of the net commission income in the operating income increased by 2 percentage points.

By the results of 2017, the Group has generated the operating income of RUB 2 027 million, which is RUB 83 million, or 4,3 %, higher than the target value. During the reporting period, the Group was optimizing and cutting the administrative and other operating costs. Eventually, these costs made RUB 1,4 billion, which is RUB 73 million lower than the target value. The Group completely – for 141 % – covers its general and administrative costs from the operating activity.

Credit risk reevaluation due to a worsening of the borrowers' financial situation and the quality of credit servicing, associated with the region's economic situation, resulted in a substantially higher possible loss provisions. In the reporting year, the loan loss provision circuit made 7 points to 13,8 %, with the mean Russian value of 13 %. A single-time creation of additional provisions led to the Bank's registered loss by its operating results for 2017. The loss amounted RUB 995,2 million, of which RUB 994,7 million is a loss of the main credit organization. As the customers' credit obligations are fulfilled and the portfolio quality improves, the formed reserves will be restored.

30. Active cards – cards operated in the last three months.

31. Source: Information and analytical material of the Bank of Russia "Banking sector review №184, Feb 2018" http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_184.pdf

32. The NII calculation includes deposit insurance expense and excludes commission income on lending operations.

Structure of the securities portfolio at December 31, 2017, %

Indicator, RUB mln.	2017 год		Fulfillment of the plan for 2017		2016 год	2017 compared to 2016	
	target	actual	Abs.	%	actual	Abs.	%
Assets	27 206	26 466	-740	97,3	29 816	-3 350	-11,2
Loans and receivables	18 949	20 240	1 290	106,8	23 605	-3 365	-14,3
Attracted funds	22 881	22 932	51	100,2	24 899	-1 968	-7,9
Own funds	3 025	3 050	25	100,8	4 109	-1 058	-25,8
Net interest income (NII) ³³	1 350	1 368	18	101,4	1 504	-136	-9,0
Net commission income (NCI) ³⁴	496	515	19	103,8	509	6	1,1
Operating income	1 945	2 027	83	104,3	2 291	-264	-11,5
Administrative and other operating expense ³⁵	1 506	1 433	-73	95,2	1 452	-19	-1,3
Net operating income	439	594	156	135,5	839	-245	-29,2
Loan loss provision	-1 600	-1 625	-24	101,5	-489	-1 135	232,0
Net profit (loss)	-1 140	-995	145	87,3	231	-1 227	-530,0
Performance indicators, %							
Net interest margin (NIM)	5,2	5,2	0,0		6,5	-1	
Cost to income ratio (CIR)	77,4	70,7	-6,8		63,4	7	

4.4 PROSPECTS OF THE BANKING GROUP'S DEVELOPMENT

THE BANK'S MAJOR TASK FOR 2018 IS SECURING ITS FINANCIAL STABILITY AMID GLOBAL CHALLENGES. CURRENTLY, THE MOST CHALLENGING OF THEM IS THE POLICY OF THE RUSSIAN CENTRAL BANK.

Primarily, the Central Bank intends to keep focusing on purging the banking system and improving the supervision efficiency. RAEX estimates that in 2018 at least 60 banks, including 5 major players from the Top 50, can exit from the market due to inefficient business model. Those banks that didn't manage to adapt to a new risk-focused supervision paradigm and opt for a less risky lending policy and proper level of provisioning will become at risk. A growing business model crisis may result in the decrease of the medium-sized banks group and, thus, the redivision of the market. In these conditions, ventures with a diversified model, conservative risk management and stable positions in the key operations areas will retain market position.

Low inflation rates and cheaper funds will allow the banks to continue reducing the rates. This will result in a growth of all lending segments. However, low economic growth rates, tougher competition for quality borrowers, lack of capital for risk coverage and transfer of some consumer deposits to more profitable investment instruments will impact the banks' lending activity. Eventually, in 2018 a growth rate of private and corporate credit portfolio will make 6 %, which is slightly higher than that of 2017 (4 %). The banks will actively buildup noninterest income to compensate for a lower lending marginality and its poor growth. According to RAEX, this will allow to increase the sector's profitability to 10,5 % against 8,3 % in 2017. However, the profitability is not expected to restore its pre-crisis level of 15–18 % in the midterm.

Competition will be a more topical issue in 2018. The regulator believes that the policy of the banking sector purge results in a higher number of market players with true market power, but not in a lower competition. Besides, the Central Bank plans to take a number of measures to develop competition in the banking market. One of them is a development of behavioral supervision, which should, in some ways, become an innovation in the

regulator's activity. Such supervision will aim to create conditions under which the financial market players will have to provide consumers with detailed information about the purchased product – on the one hand, and, on the other hand – offer the consumers relevant products without forcing them upon the risky ones.

Besides, the regulator intends to pay more attention to the credit organizations' capital adequacy, for which reason stricter requirements to the capital's quality and the transparency of its sources are introduced.

In this relation, in 2018 the Bank's major shareholder – the Government of the Sakha Republic (Yakutia) – plans to recapitalize it for at least RUB 2 billion through its controlled and other related companies to secure the Bank's financial stability. In 2018, the Bank doesn't plan any material changes in the assets and liabilities structure.

The rise in asset value is planned to exceed that of 01.01.2018 by 4 %. The income-yielding assets will make the biggest share – 75 % – of the asset profile. Attracted funds, whose volume at 01.01.2019 will make 68 %, will occupy the biggest share of the liabilities. Retail deposits will retain the Bank's major resource base.

It is expected that in 2018 the Bank will increase the volume of its credit portfolio by 10%, whereas the share of its corporate segment will grow from 66 % to 71 %. Lending will make RUB 11 billion. By year-end 2018, the volume of attracted funds is planned at RUB 21 billion. It is assumed that 84 % of them are private funds, 15 % – corporate funds и 1 % – funds of banks and federal development institutes.

In 2018, the Bank will maintain its presence in the financial markets due to placing its available resources in the interbank markets through the deposits of the Bank of Russia and repo transactions with the central counterparty.

33. The NCI is adjusted by the sum of commission income taken into account in the consolidated reporting within NII and by the sum of the commission expense, included in the administrative costs.

34. Administrative and other operating expense excludes those reducing the Bank's operating income by their economic essence, such as deposit insurance expense, VISA International, Mastercard Europe, JCB membership fees, expense under the agreements with the operator of the automated fare payment system, etc.

35. Loan provisions circuit is calculated based on the RAS reporting, published on the website of the Bank of Russia (www.cbr.ru), without the figures of the banks from the Top-5 by the credit portfolio.

36. Financial result in the consolidated reporting of the Banking Group is reflected without events after the reporting date.

DEVELOPMENT OF THE SUBSIDIARY CONSTRUCTION ORGANIZATION AEB CAPITAL LLC

Construction development rates in the Sakha Republic (Yakutia) grow annually, which is proven by the diagram data (in the Economy of the Sakha Republic (Yakutia) section). Housing demand remains high due to the population's migration from the countryside to the regional centers and towns and the implementation of the state program on substandard housing elimination.

The Bank expects that the current economic situation may result in the redistribution of positions in the housing construction market. The largest developers with great volume of work and a possibility of their funds' redistribution from one project to another will remain in the market, unlike many smaller companies. The enactment of amendments to the Federal Law № 304 on participation in the shared construction of apartment buildings of 03.07.2016, toughening the requirement to the developer's charter capital, will also contribute to that.

Development of the subsidiary housing construction company will allow to gradually increase the construction works' volume. Additional construction will give the Bank an opportunity of building up its long-term customer base through mortgage borrowers and counterparts. The Bank reaches synergies with the subsidiary construction company due the Bank's non-core assets, financial possibilities and positive business reputation.

DEVELOPMENT OF THE SUBSIDIARY IT COMPANY (AEB IT LLC)

The changed supervision paradigm implies that one of the Group's key challenges is the Bank's customers' and partners' loyalty and trust. Only the most customer-focused services are in demand in the present economic situation. Today, a consumer is very quick to assess the quality of products, represented widely in the market, including that of banking services.

This requires using the new modern methods of customer support in terms of their attraction and servicing. It is required to simplify the procedures of credit arrangement and paying as well as money transfers. Only the banks with developed technological platforms and business models, focused on using the elements of artificial intelligence, high level of business process automation and online e-banking will get market advantages. To this end, the major task is use modern IT, refuse paperwork and create a reputation of a modern bank with the fastest interbank processes and quality service.

In 2018, AEB IT LLC is challenged to implement projects of digital banking, digital transformation and further development of the Bank's ecosystem. The company will launch the projects using cross-functional teams and flexible development methods to facilitate the projects' implementation and improve the value of changes to the Bank's operations. Besides, the company is tasked with integrating into the projects of digitalization of economy of the Sakha Republic (Yakutia).

It is necessary to create the Bank's ecosystem at the junction of the retail and corporate business. It is a support center in the digital world, based on the mutually beneficial cooperation of the key customers, partners and providers on the basis of a digital platform, with whose help the Bank becomes a useful consultant with a wide access to goods and services. This can only be achieved by creating a high-tech banking platform able to work in the open systems with mass data, analytics and decision-making based on online computer-aided instruction, focused on meeting the customers' daily needs.

In turn, the onrush of financial technology generates new kinds of cyber security risk as the Bank needs to spend significant funds to support the systems' perimeter-based security.

DEVELOPMENT OF THE SUBSIDIARY MICROFINANCE COMPANY MFC AEB PARTNER LLC

The purpose of the microfinance company is to provide a full range of financial services to disadvantaged population, small and micro businesses in the Sakha Republic (Yakutia).

The company has the following tasks:

- *develop a microfinancing market in the entire republic, enlarge the Group's footprint in the financial market through reaching to Yakutia's northern and Arctic districts;*

- *financial inclusion of the general public (individuals, SMEs) based on the implementation of a flexible lending policy;*
- *form a favorable financial business environment for the micro and small businesses and startups in Yakutia's districts.*

In 2018, the volume of lending is planned at RUB 221 million, at the year-end the company's credit portfolio has to make at least RUB 90 million.

To strengthen competitive positions, it is planned to introduce a cash-free zone in the Sakha Republic (Yakutia), including:

- *simplified non-cash lending operations for the public;*
- *no documents required for lending;*
- *aidless electronic application for lending (online lending);*
- *building its own scoring system for customer profiling;*
- *binding to the social service cards – E-Yakutia (contactless (cashless) card payment (loans, services, etc.)).*

DEVELOPMENT OF THE CONSULTING SUBSIDIARY SAYBM LLC

SAYBM LLC was established to implement the investment projects (establishment of a jewelry and lapidary cluster, a standardized tourist product in Yakutsk, a creative cluster, etc.). The company's domain is consulting, marketing research, brand building focused on the markets of Russia, CIS, Asia-Pacific Region, European Union and the USA. The company's mission is to become Yakutia's business driver in reaching the global markets.

The jewelry and lapidary cluster provides for the establishment of the lapidary and jewelry production facilities, warehouses and office premises, as well as the provision of the specialized equipment to the cluster's resident enterprises. The goal of the project is to ensure favorable conditions for doing jewelry and lapidary business for the SMEs in the Sakha Republic (Yakutia). The task of the project is to create a comprehensive infrastructure, provide management and strategic consulting services, marketing research, and analytical information, as well as organize a sales system.

The project of creating a standardized tourist product in Yakutsk is aimed first at coordinating the activities and opportunities of the SME in tourism and, secondly, at creating conditions for a new model of travel business. The relevance of the project is explained by the need for a new approach to forming a tourist product, taking into account its variability and seasonality, as well as the need for making an affordable price.

The goal of the project is to create a permanent tourist flow by making standardized tourist products. The task of the project is to organize joined tours in Yakutsk.

DEVELOPMENT OF THE RELATED ENTITY SAYURI LLC

The construction of high-tech complexes is one of the promising development areas for the Russian agro-industrial complex. A vast market of indoor vegetable planting, untapped by home producers, has a low competition, mostly due to high initial investment. The use of modern constructions, energy-saving technologies and agro-technologies allows for a heavy yield and stable profit.

Sayuri LLC implements a unique investment project of constructing a greenhouse complex in Syrdakh village of the urban district of the city of Yakutsk. It is the world's only vegetable-producing facility on permafrost with a minimal hand labor involvement. This greenhouse complex is equipped with the engineering and technology systems ensuring continuous indoor vegetable output with automated climate control and mineral nutrition. The project offers not only new jobs but also all-season provision of high-quality and affordable vegetables and greenery to the citizens of Yakutsk.

In October 2016, the construction of Stage 1 of the pilot greenhouse totaling 1 024 square meters was completed within the project. In the reporting period the organization launched Stage 2 of the project – a construction of the greenhouse complex totaling 1,2 ha. Its commissioning is scheduled for October 2019.

In 2018, it is planned to sell 190 tons of cucumbers and 6,9 tons of greenery, with the estimated total revenue of RUB 39 million. The forecasted financial result is RUB 6,8 million. According the business plan, the company will reach break-even point in 2019.

5

CORPORATE GOVERNANCE SYSTEM

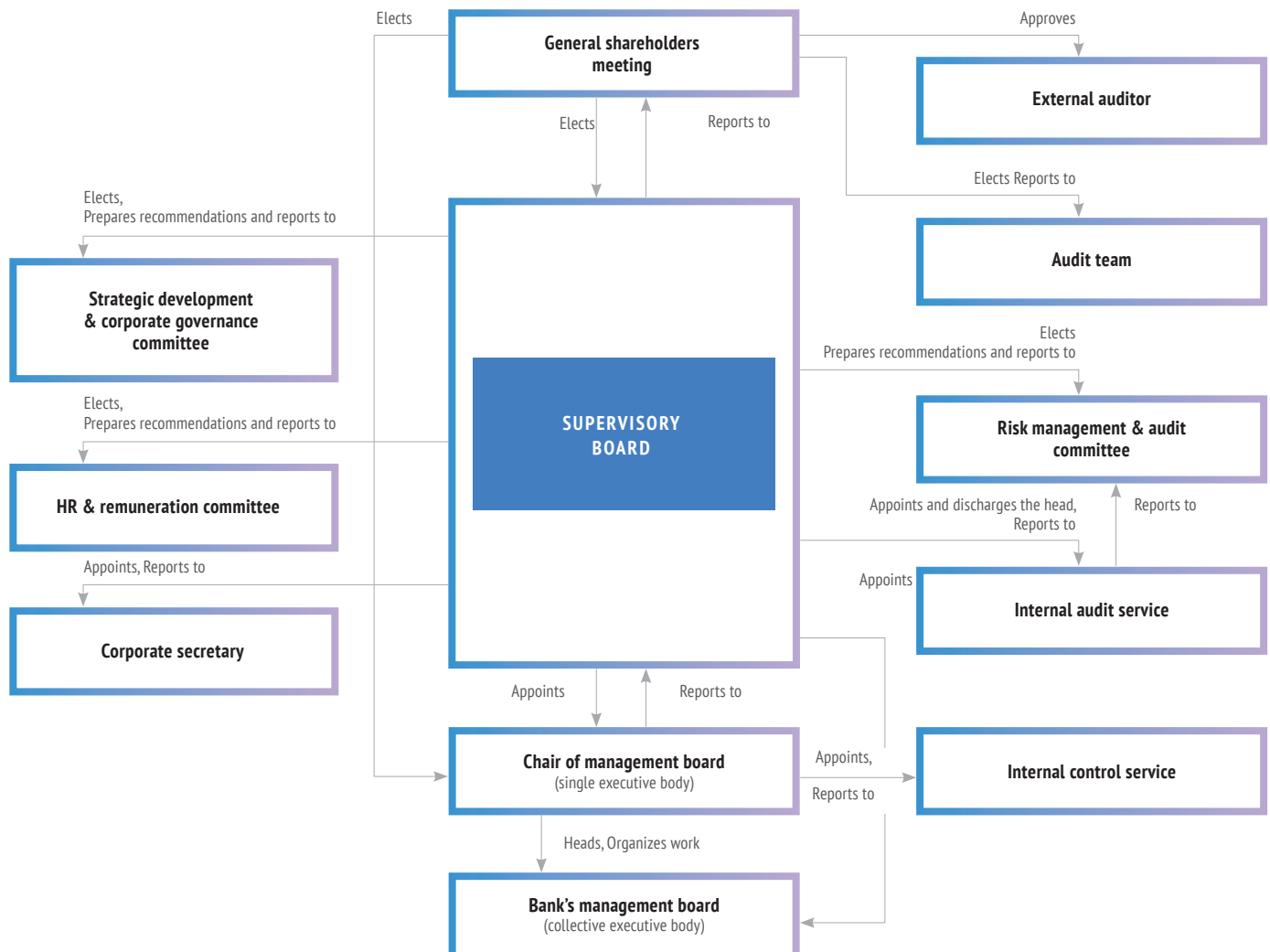
A SYSTEM OF INTERNAL CONTROL OVER FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITY HOLDS A SPECIAL PLACE IN THE SYSTEM OF CORPORATE GOVERNANCE, WHICH AIMS TO PROTECT SHAREHOLDERS' RIGHTS AND LEGAL INTERESTS. UNDER THE BANK'S SUPERVISORY BOARD THERE IS A RISK MANAGEMENT & AUDIT COMMITTEE; TOGETHER WITH THE INTERNAL AUDIT SERVICE IT AIDS THE MANAGEMENT BODIES TO SECURE THE BANK'S EFFICIENT WORK.

5.1. CORPORATE GOVERNANCE SYSTEM REVIEW

The system of corporate governance in JSCB Almazergienbank JSC is based on the strict implementation of principles of the Corporate Governance Code (letter of the Bank of Russia dated April 10, 2014 № 06-52/2 463), as well as on the Bank's Corporate Governance Code, Charter of the Bank, Regulations on the General Shareholders Meeting, Regulations of the Supervisory Board, Regulations on the Risk Management and

Audit Committee, Regulations on the Strategic Development and Corporate Governance Committee, Regulations on the HR and Remuneration Committee, Regulations on the Chair of the Management Board, Regulations on the Management Board, Regulations on the Audit Team, Information Policy and other internal documents of the Bank.

Structure of corporate governance bodies of JSCB Almazergienbank JSC



The corporate governance system is based on the following principles of corporate governance:

- ensure the protection of shareholders' rights and legal interests;
- exercise strategic governance of the Bank by the Supervisory Board, define the key principles and approaches to organizing the risk management and internal control system, control over the Bank's executive bodies activity, and implementation of other key functions;
- supervisory Board's accountability to the Bank's shareholders;
- ensure that the Supervisory Board makes decisions that meet the interests of the Bank and its shareholders;
- ensure that the Supervisory Board includes enough independent directors;
- ensure that the Bank's executive bodies have a possibility of conducting efficient management of the Bank's current operations prudently, in good faith and solely for the benefits of the Bank conducting efficient management of the Company's current operations, as well as ensure the Bank's executive bodies' accountability to the Supervisory Board and the Company's shareholders;
- ensure the establishment in the Bank of an efficient system of risk management and internal control aimed to secure reasonable assurance in reaching the goals set before the Bank;
- ensure timely disclosure of full and true information about the Bank, including its financial position, economic performances, structure of ownership and management in order to provide the Bank's shareholders and investors an opportunity for making informed decisions;
- ensure effective control over the financial and economic activity of the Bank with the purpose of protecting rights and legal interests of its shareholders;
- acknowledge the corporate social responsibility.

General shareholders meeting is a supreme management body of JSCB Almazergienbank JSC. The Bank's Supervisory Board is elected by shareholders and is accountable to them; it provides strategic management and control over the activity of the executive bodies – Chair of Management Board and Management Board. The executive bodies manage the Bank's current operations and implement tasks set by the shareholders and the Supervisory Board.

A system of internal control over financial and economic activity holds a special place in the system of corporate governance, which aims to protect shareholders' rights and legal interests. Under the Bank's Supervisory Board there is a Risk Management & Audit Committee; together with the Internal Audit Service it aids the management bodies to secure the Bank's efficient work. The Audit Team controls the compliance with law of the operations conducted by the Bank.

To conduct audit and confirm financial statements, JSCB Almazergienbank JSC involves an external auditor not having ownership interests with the Bank and its shareholders.

The HR & Remuneration Committee under the Supervisory Board develops recommendations on the key issues of appointing and motivating the members of the Supervisory Board and executive bodies.

The Supervisory Board's Strategic Development and Corporate Governance Committee considers and develops recommendations on the issues of strategic development and corporate governance.

JSCB Almazergienbank JSC timely discloses true information, including information about its financial position, economic performances and ownership structure. The information is disclosed in compliance with the requirements of the Russian law and on the basis of the Bank's current Information Policy.

5.2. DEVELOPMENT OF CORPORATE GOVERNANCE SYSTEM IN 2017

AT THE BEGINNING OF THE YEAR 2017, THE SUPERVISORY BOARD OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC APPROVED THE CORPORATE GOVERNANCE SYSTEM DEVELOPMENT PLAN FOR 2017.

In the year under review, JSCB Almazergienbank JSC continued its work on improving the corporate governance system.

To implement the Corporate Governance System Development Plan, the Bank has conducted the following work on improving the corporate governance system:

- amendments to the Charter of JSCB Almazergienbank JSC were approved;

- self-assessment of corporate governance quality, based on the self-assessment methodology of the Federal Agency for State Property Management, was conducted in JSCB Almazergienbank JSC;
- the results of the self-assessment of corporate governance quality were considered at the meeting of the Bank's Supervisory Board.

5.3. GENERAL SHAREHOLDERS MEETING

GENERAL SHAREHOLDERS MEETING IS A SUPREME MANAGEMENT BODY OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC. BY VOTING ON THE ISSUES ON THE AGENDA AT THE MEETING, THE BANK'S HOLDERS EXERCISE THEIR RIGHTS RELATED TO THE PARTICIPATION IN ITS MANAGEMENT.

General Shareholders Meetings are held annually on the date defined in compliance with the applicable law, no sooner than March 1 and no later than June 30 of the year following the accounting year.

The decision on the convocation of the General Shareholders Meeting is made by the Supervisory Board. Shareholders are informed of the date and place of the General Shareholders Meetings, as well as of the date as of which the list of people entitled to attend is made, in compliance with the applicable law and the Bank's Charter.

The participants can get acquainted with the meeting's materials within the legal period at the Bank's Main Office, as well as on the Bank's official website www.albank.ru in the "For shareholders and investors" section (upon the shareholder's request, the materials can be sent by email).

In 2017, the General Shareholders Meeting was convoked twice.

EXTRAORDINARY GENERAL SHAREHOLDERS MEETING ON JUNE 22, 2017

The extraordinary general meeting of the Bank's shareholders took place on June 22, 2017; it was organized as an absent voting. The meeting addressed one issue:

1. On making amendments to the Charter of JSCB Almazergienbank JSC.

ANNUAL GENERAL SHAREHOLDERS MEETING ON JUNE 29, 2017

The Annual General Shareholders Meeting of JSCB Almazergienbank JSC took place on June 29, 2017 in Yakutsk.

The Annual General Shareholders Meeting was attended by the Bank's shareholders owning in total 2 303 979 800 of the Bank's common registered shares, which makes 99,8 222 % of the total number of votes.

The shareholders took part in discussing ten issues on the agenda:

- on approving the Annual Report of JSCB Almazergienbank JSC on the results of the year 2016;
- on approving the accounting statements of JSCB Almazergienbank JSC for the year 2016, including the profit and loss statement;
- on the distribution of profits and losses of JSCB Almazergienbank JSC on the results of the year 2016;
- on the payment of dividends;
- on setting the date at which the persons entitled to get the dividends are defined;
- on the payment of remuneration to the members of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC;

- on approving the auditor to confirm the accounting of JSCB Almazergienbank JSC for the year 2017;
- on electing the members of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC;
- on electing the Audit Team of JSCB Almazergienbank JSC;
- on electing the Single executive body of JSCB Almazergienbank JSC.

Protocol № 01 dated 29.06.2017 was made up on the results of the Annual General Shareholders Meeting.

The shareholders decided to pay the dividends on the results of the year 2016 in the amount of RUB 0,02 162 744 673 per one common registered share of JSCB Almazergienbank JSC with a nominal value of one ruble, which was lower than that of the previous period.

As of 31.12.2017, the amount of paid dividends made RUB 49 917 952,40, whereas the share of the paid dividends in the total amount of the stated dividends made 99,99 %.

A more detailed information on the dividend payment is presented in the Dividends of JSCB Almazergienbank JSC Section.

Inter alia, the key decision of the Annual General Shareholders Meeting was the election of a new composition of the Supervisory Board and the Audit Team, as well as the election of the Single executive body – the Chair of the Management Board.

The voting elected the following new members to the Supervisory Board:

- **Pyotr Alexeev,**
- **Alexey Zagorenko,**
- **Alexey Okorokov.**

Lyudmila Nikolaeva was elected the Chair of the Management Board.

At the Meeting the shareholders decided to distribute the profit on the results of the year 2016 in the following order:

<i>Nº</i>	<i>Item, Funds</i>	<i>%</i>	<i>RUB thousand for 2016</i>
1	Payment of dividends	21,5	49 918
2	Payment of remuneration to the members of the Supervisory Board	1,0	2 353
Formation of the Bank's funds			
1	Reserve fund	72,5	168 297
2	Bank's employee share ownership fund	5,0	11 609
Total		100,0	232 177

5.4. SUPERVISORY BOARD

THE SUPERVISORY BOARD OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC, BEING ONE OF THE MOST IMPORTANT ELEMENTS OF THE BANK'S CORPORATE GOVERNANCE, HAS OVERALL CHARGE OF THE ACTIVITY, DEFINES THE BANK'S LONG-TERM STRATEGY, ACTS IN ACCORDANCE WITH RUSSIAN LAW, CHARTER (APPROVED BY THE PROTOCOL OF THE GENERAL SHAREHOLDERS MEETING № 05 DATED 02.04.2015), AND REGULATIONS ON THE SUPERVISORY BOARD (APPROVED AS AMENDED AT THE EXTRAORDINARY GENERAL SHAREHOLDERS MEETING OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC BY PROTOCOL № 06 DATED 15.04.2016).

Members of the Supervisory Board are elected at the General Shareholders Meeting for a period until the next annual meeting. Shareholders holding at least 2 % of the Bank's voting shares total are entitled to nominate the candidate to the Supervisory Board members. Members of the Supervisory Board are elected by cumulative voting at the General Shareholders Meeting.

The main tasks of the Supervisory Board are the participation in the development and approval of the Bank's Development Strategy, formation of the Bank's executive bodies and control over their activity, organization of the efficient operation of the internal control and risk management system.

The Supervisory Board defines the rules of the corporate governance system's operation by adopting the internal documents regulating the principles and procedure of work of its certain elements, as well as controls the efficiency of the entire corporate governance system.

SUPERVISORY BOARD OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC

The composition of Almazergienbank's Supervisory Board at the year-end 2017 in the amount of 7 members was elected on June 29, 2017.

5 of the members are non-executive directors, 1 member is an executive director. Such combination of executive and non-executive (the independent ones, in particular) directors complies with the best practices and guarantees the representation of interests of all shareholders, whereas professionalism and experience of all members of the Supervisory Board allows it to efficiently solve the tasks faced by the Bank.

During the year 2017, there was no fact of the Supervisory Board's member losing a status of independent director.

In compliance with the decision of the Extraordinary General Shareholders Meeting dated April 15, 2016, the Supervisory Board's competence includes the following functions:

- *strategic management of the Bank's operations;*
- *quarterly monitoring of implementation of working plans and the Bank's budget;*
- *approval of risk management policy, review of reports on the risk management status and effectiveness;*
- *approval of the Risk Appetite Statement;*
- *approval of the Internal Audit Service's work plans;*
- *consideration of quarterly reports of the professional securities trader comptroller;*
- *consideration of semiannual internal control reports and assessment of efficiency of the Bank's internal control system;*
- *making decisions on participation and termination of participation of the Bank in other organizations.*

This full list of the Supervisory Board's functions is stated in the Regulations on the Supervisory Board. The document is posted on the Bank's website at <http://www.albank.ru>. For Shareholders and Investors.

Composition of the Supervisory Board	Education			
	Finance	Law	Economics	Business Administration
Valery Velikikh			▼	▼
Pavel Bagynanov	▼			
Alexey Zagorenko			▼	
Pyotr Alexeev		▼		▼
Alexey Okorokov		▼		
Lyudmila Nikolaeva	▼			
Dmitry Filippov			▼	▼

CHAIR OF THE SUPERVISORY BOARD

The Supervisory Board's Chair is elected by the Board's members by a majority vote. The Bank's Supervisory Board has a right to reelect its Chair at any time by a majority vote of the total number of the Board's members.

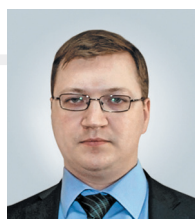
The Supervisory Board's Chair cannot combine this position with the position of the Bank's Management Board Chair and shall not have employment relationship with the Bank.

The Chair of the Supervisory Board, together with the Corporate Secretary, organizes its work, convenes the meetings and chairs them, as well as chairs the General Meetings of the Bank's Shareholders. In the absence of the Supervisory Board's Chair, his/her functions are performed by the Deputy Chair of the Supervisory Board.

On July 10, 2017, Valery Velikikh was elected the Chair of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC.

The composition of the Supervisory Board elected on June 29, 2017 at the Annual General Shareholders Meeting (as of 31.12.2017):

	Chair of the Supervisory Board	Deputy Chair of the Supervisory Board	Chair, Risk Management and Audit Committee	Chair, HR & Remuneration Committee	Chair, Strategic Development & Corporate Governance Committee	Member, Risk Management and Audit Committee	Member, HR & Remuneration Committee	Member, Strategic Development & Corporate Governance Committee
Valery Velikikh								
Pavel Bagynanov								
Alexey Zagorenko								
Pyotr Alexeev								
Alexey Okorokov								
Lyudmila Nikolaeva								
Dmitry Filippov								



VALERY VELIKIKH

Chair of the Supervisory Board since July 10, 2017
Member of the Supervisory Board since September 23, 2016

Professional experience for the last 5 years:

Since 2014	Deputy Minister for Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia)
2012–2014	Supplementary office № 8 603, Yakutsk Branch, Sberbank of Russia OJSC Head, Small Business Customer Manager Sector, Small Business Lending Department, Head of the Supplementary office
2007–2012	Yakutsk Branch № 8 603, Sberbank of Russia OJSC Credit officer of Lending Department, Credit officer of the Small Business Lending Unit of the Department of Credit Products for Legal Entities, Credit officer of the Small Business Lending Unit of the Lending Department

He also holds the following positions: Chair of the Board of Directors, Republican Special Registrar Yakutsk Fund Center JSC; Deputy Head of the Board, Republican Mortgage Agency JSC; Deputy Chair of the Board, Development Corporation of the Sakha Republic (Yakutia); member of the Board of Directors, RIC Plus JSC; Member of the Board of Directors, Yakutia Venture Company JSC; Member of the Board of Directors, Ust-Aldan Roads OJSC; Member of the Board of Directors, RIC Sterkh JSC; Member of the Board of Directors, Leasing Company Tuymada-Leasing OJSC; Member of the Board of Directors, FAIC Sakhabult JSC.
2nd Class Full State Counsellor of the Sakha Republic (Yakutia).
He was born in 1983. In 2005, he graduated from the Siberian State Transport University (Novosibirsk) with a degree in Applied Informatics in Economy, with a qualification of a Computational Economist.
At 31.12.2017, he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.



PAVEL BAGYNANOV

Deputy Chair of the Supervisory Board since July 10, 2017
Member of the Supervisory Board since September 23, 2016

Professional experience for the last 5 years:

Since 2016	First Deputy Finance Minister of the Sakha Republic (Yakutia)
2010–2016	Deputy Finance Minister of the Sakha Republic (Yakutia)

He also holds the following positions: Deputy Chair of the Board of Directors, RIC Sterkh JSC; Member of the Board of Directors, Republican Investment Company JSC; Member of the Board of Directors, RIC Plus JSC; Member of the Board of Directors, YakutskGeologia JSC. 3rd Class Full State Counsellor of the Sakha Republic (Yakutia). He was born in 1979. In 2003, he graduated from Khabarovsk State Economics and Law Academy with a degree in Finance and Credit, with a qualification of Economist. At 31.12.2017, he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.



ALEXEY ZAGORENKO

Member of the Supervisory Board since June 29, 2017

Professional experience for the last 5 years:

Since 12.2017	General Director, Yakutia Venture Company JSC
02.2017–12.2017	First Deputy Minister for Investment and Business of the Sakha Republic (Yakutia)
2013–2017	General Director, State Budgetary Institution Agency of Investment Development of the Sakha Republic (Yakutia)
2012–2013	Deputy General Director, Ikhtis LLC

He also holds the following positions: Member of the Board of Directors, Yakutia Venture Company JSC; Member of the Board of Directors, RIC Sterkh JSC; Member of the Board of Directors, State Autonomous Institution of the Sakha Republic (Yakutia) Yakutia Technopark. He was born in 1976. In 1998, he graduated from Ammosov Yakutsk State University with a degree in Global Economy, with a qualification of Economist. At 31.12.2017, he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.



PYOTR ALEXEEV

Member of the Supervisory Board since June 29, 2017, previously was in the Supervisory Board from June 13, 2013 to June 27, 2014

Professional experience for the last 5 years:

Since 2017 until present	General Director, Development Corporation of the Sakha Republic (Yakutia) JSC
Since 2013 until present	General Director, Republican Investment Company JSC
2010–2013	Deputy Head, Head, Department of Public and Legal Issues, Administration of the President and Government of the Sakha Republic (Yakutia)

He also holds the following positions: Chair of the Board of Directors, Basalt Materials Technologies LLC; Member of the Supervisory Board, ALROSA PJSC, Member of the Board of Directors, Republican Investment Company JSC, Member of the Board of Directors, Yakutia Air Company JSC; Member of the Board of Directors, Railroads of Yakutia OJSC; Member of the Board of Directors, Basalt Materials Plant. He was born in 1981. In 2004, he graduated from the Far-Eastern Academy of State Service with a degree in Law, with a qualification of Lawyer. In 2013, he graduated from the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration with a degree in Public Administration, with a qualification of Manager. At 31.12.2017, he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.



ALEXEY OKOROKOV

Member of the Supervisory Board since June 29, 2017

Professional experience for the last 5 years:

Since 2016	Deputy General Director for Legal Issues and HR, Almazya Anabara JSC
2014–2016	Head, Department of Public and Legal Issues, Administration of the Head and Government of the Sakha Republic (Yakutia)
2012–2014	Head, Legal Department, Republican Investment Company OJSC
2011–2012	Director, Department of Legal Support and Property Relations, Republican Investment Company OJSC

He was born in 1975. In 1998, he graduated from Ammosov Yakutsk State University, History and Law Faculty, with a degree in Law, with a qualification of Lawyer. In 2000, he graduated from MGIMO University of the Russian MFA, the Institute of European and EU Law, with a Master's Degree in law, a qualification of Lawyer. At 31.12.2017, he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.



LYUDMILA NIKOLAEVA

Member of the Supervisory Board since June 27, 2014

Professional experience for the last 5 years:

Since 2014	Chair of the Management Board, JSCB Almazergienbank JSC
2010–2014	First Deputy Chair of the Management Board, JSCB Almazergienbank JSC
2005–2010	Deputy Chair of the Management Board – Head of Corporate Business Unit

She also holds the following positions: Chair of the Board of Directors, AEB Capital LLC; Chair of the Board of Directors, AEB IT LLC; Chair of the Board of Directors, SAYBM LLC Member of the Board of Directors, Sayuri LLC; Member of the Board of Directors, Republican Mortgage Agency JSC; Member of the Board of Directors, Yakutia Air Company JSC. She was born in 1969. In 1993, she graduated from Saint-Petersburg University of Economics and Finance with a degree in Finance and Credit, with a qualification of Economist. At 31.12.2017, her share in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,16% .



DMITRY FILIPPOV

Independent member of the Supervisory Board since September 23, 2016 (previously a member of the Supervisory Board as an independent director from June 27, 2014 to June 28, 2016)

Professional experience for the last 5 years:

Since 2015	Dean, Road Faculty, Ammosov North-Eastern Federal University
2006–2015	Assistant Professor, Finance and Banking Department, Economics and Finance Institute, Ammosov North-Eastern Federal University
Since 2001	Consulting expert on project management, investment, business planning, Ammosov North-Eastern Federal University

He was born in 1973. In 1994, he graduated from the Ural Institute of National Economy with a degree in International Economic Relations, with a qualification of an Economist with a knowledge of a foreign language. In 2016, he graduated from the NRU Higher School of Economics majoring in Management, the Master Program in the Management in Higher Education. Candidate of Economics. At 31.12.2017, he had no share in the authorized capital of Almazergienbank.

INDUCTION OF THE SUPERVISORY BOARD MEMBERS

To secure the Supervisory Boards' effective work and improve corporate governance in compliance with the best practices and principles of corporate governance, for the newly elected members of the Supervisory Board the Bank's Corporate Secretary arranged the induction procedure, where the members of the Bank's Management Board and its key personnel were introduced to the members of the Supervisory Board. The members of the Supervisory Board were provided with the information on the Bank, on the competencies of the Bank's management bodies and the procedure of interaction between them; they were also provided with the bylaws on the structure, competencies and procedure of work of the Supervisory Board and its Committees, the Bank's Management Board and the entire corporate governance system, including the procedure of work of the Internal Audit System and the interaction between the IAS and the Corporate Governance.

The members of the Supervisory Board were acquainted with the Bank's Information Policy, as well as with the bylaws defining the responsibility of the members of the Supervisory Board and the members of the collective executive body

WORK OF THE SUPERVISORY BOARD

The meetings of the Bank's Supervisory Board are convened under the initiative of its Chair or if demanded by the member of the Supervisory Board, the Bank's Audit Team or Auditor, the Bank's Management Board and the Chair of the Bank's Management Board.

Quorum for the meeting of the Bank's Supervisory Board makes at least 4 people out of the number of the elected members of the Bank's Supervisory Board.

The decisions at the Supervisory Board's meetings are made by a majority vote of the present members, if more votes are not required by the Federal Law on Joint-Stock Companies, the Charter or the Regulations on the Bank's Supervisory Board.

Each member of the Board has one vote at making decisions at the Supervisory Board's meetings.

The meetings of the Bank's Supervisory Board are regular; extraordinary meetings are convened if required.

The work plan of the Bank's Supervisory Board is developed for a period between the Annual General Shareholders Meetings and is approved by the Supervisory Board. The meetings of the Bank's Supervisory Board are scheduled based on the Bank's activity.

The bylaws of Almazergienbank define a minimal number of Supervisory Board's meetings – at least once a quarter; in practice the meetings and the absent votes are held at least 3 times a quarter. The members of the Supervisory Board receive the notice and the necessary materials 10 days prior to the meeting. The Supervisory Board can be arranged as an absent vote.

Information on the fulfillment of the decisions and assignments, previously approved by the Supervisory Board is provided at its meeting quarterly.

The members of the Supervisory Board can beforehand get acquainted with meetings' materials and the recommendations of the Board's committees on the issues on the agenda.

A protocol is made up by the results of the physical meeting and absent voting, where a position of each member of the Supervisory Board is reflected.

When performing their functions in the Supervisory Board, the representatives of the main shareholder – the Ministry of Property and Land Relations of Yakutia – shall take into account the position of the shareholder and take part in the voting based on the shareholder's directives.

The year 2017 saw 25 meetings of the Supervisory Board, where 137 issues were considered.

Statistics of the Supervisory Board's meetings:

Form of holding	2016	2017
Physical	8	7
In absentia	12	18

Attendance of the Supervisory Board members of at the meetings in 2017:

Member of the Supervisory Board	Attended the meetings	Physical, personal attendance	Physical, written opinion	Absent voting
Alexey Struchkov	9 of 10	3/100 %	-	6/85,7 %
Valery Velikikh	23 of 25	7/100 %	-	16/88,8 %
Pavel Bagynanov	22 of 25	5/71,4 %	1/14,2 %	16/88,8 %
Semyon Berezin	8 of 10	2/66,6 %	-	6/85,7 %
Tatiana Okhotina	10 of 10	1/33,3 %	2/66,6 %	7/100 %
Lyudmila Nikolaeva	24 of 25	5/71,4 %	1/14,2 %	18/100 %
Dmitry Filippov	24 of 25	6/85,7 %	-	18/100 %
Alexey Zagorenko	14 of 15	4/100 %	-	10/90,9 %
Pyotr Alexeev	15 of 15	3/75 %	1/25 %	11/100 %
Alexey Okorokov	15 of 15	3/75 %	1/25 %	11/100 %

DURING 2017, THE BANK'S SUPERVISORY BOARD CONSIDERED THE FOLLOWING ISSUES**Control Environment:**

- review of the Statement of work of the Internal Audit Service of JSCB Almazergienbank JSC (quarterly);
- approval of the Work Plan of the Internal Audit Service for 2017;
- review of the Statement of work on the regulatory risk management for 2016;
- approval of the professional securities market player Comptroller's Report (quarterly);
- review of the Report on the results of implementation of AML/CFT Regulations of the Internal control;
- review of the information about the status of the information security system of the Bank;
- approval of amendments to the Regulations on the Internal Audit Service.

Risk Management:

- approval of the Risk Appetite Statement for 2017;
- review of the Reports on meeting the risk appetite parameters;
- review of the Report on substantial risks and capital management;
- on the results of the IAS assessment of the quality of risk and capital management systems and capital adequacy, in accordance with the Directive of the Bank of Russia №3 883-D;
- making amendments to the Banking Risk and Capital Management Strategy of the Bank and the Banking Group;
- approval of the Regulations on substantial risks assessment and management of the banking group;
- approval of the Action Plan aimed to secure the continuation and (or) recovery of the banking group's business in case of abnormal situations and emergencies.

HR & Remuneration:

- review of KPI performance in 2016;
- approval of target KPI values for 2017;
- approval of Amendments №3 to the Regulations on the payroll system of the risk-taking personnel and the personnel of the units exercising internal control and risk management;
- approval of Amendments №2 to the Procedures of monitoring the payroll system;
- on the results of Internal Audit Service's assessment of the efficiency of organization and functioning of the payroll system;
- coordination of the nominees to the subsidiaries' management bodies;
- approval of the Regulations on succession of the Chair of the Management Board and the members of the Management Board of the Bank;
- coordination of the participation of the Management Board members in the management bodies of other organizations;
- on the termination of powers of the Bank's management Board and determination of the number of members and election of the Management Board.

Strategic development:

- approval of the Report on the progress in implementing the endorsed annual work plan and budget of the Bank (quarterly);
- approval of the Bank's Banking Group Development Strategy within the Bank's Development Strategy for the period of 2014–2018;
- updating the target values of Almazergienbank Banking Group Development Strategy for the period of 2017–2018 within the Almazergienbank Banking Group Development Strategy for the period of 2014–2018;
- approval of the Regulations on organizing business planning of Almazergienbank Banking Group;
- review of the Report on using the budget investments of the SR (Y);
- review of the Reports by the results of work for 2016 of the subsidiaries;
- review of the information on the progress of the process of lending to the real estate developers within the PPP framework for the construction of kindergartens;
- approval of the Non-core Asset Management Program;
- approval of the Report and Plan of the realization of non-core assets and the Plan of the realization of non-core assets;
- review of the Reports on the implementation of the Bank's Credit, Deposit and Customer Policies for 2016;

- approval of Amendments to the Bank's Credit and Deposit Policies.

Corporate Governance:

- convocation of the shareholders meetings;
- review of the proposals from the shareholders on nomination of candidates to the Supervisory Board and Audit Team, single executive body;
- on the progress in implementation of the Information Policy of JSCB Almazergienbank JSC;
- review of the Report on fulfilling the Plan of corporate governance system development for 2016–2017 corporate year;
- approval of the Plan of Bank's corporate governance system development in 2017–2018 corporate year;
- review the results of self-assessment of the Bank's corporate governance quality for 2016–2017;
- approval of the Report of work of the Bank's Supervisory Board for 2016–2017;
- approval of the Report of work of the Bank's Committees for 3a 2016–2017;
- approval of the Work plan of the Bank's Supervisory Board for 2017–2018 corporate year.

Numbers and dates of protocols of the Supervisory Board meetings:

Form of holding	Protocol, date
Absent voting	№ 13 of 16.02.2017
Physical meeting	№ 14 of 06.03.2017
Absent voting	№ 15 of 31.03.2017
Absent voting	№ 16 of 24.04.2017
Physical meeting	№ 17 of 03.05.2017
Absent voting	№ 18 of 18.05.2017
Physical meeting	№ 19 of 24.05.2017
Absent voting	№ 20 of 05.06.2017
Absent voting	№ 21 of 16.06.2017
Absent voting	№ 22 of 26.06.2017
Absent voting	№ 01 of 10.07.2017
Physical meeting	№ 02 of 04.08.2017
Absent voting	№ 03 of 21.08.2017
Absent voting	№ 04 of 01.09.2017
Absent voting	№ 05 of 04.09.2017
Absent voting	№ 06 of 22.09.2017
Absent voting	№ 07 of 02.10.2017
Absent voting	№ 08 of 16.10.2017
Absent voting	№ 09 of 10.11.2017
Physical meeting	№ 10 of 14.11.2017
Absent voting	№ 11 of 23.11.2017
Absent voting	№ 12 of 07.12.2017
Absent voting	№ 13 of 15.12.2017
Physical meeting	№ 14 of 26.12.2017
Physical meeting	№ 15 of 27.12.2017

5.5. COMMITTEES OF THE SUPERVISORY BOARD

FOR THE SUPERVISORY BOARD TO PERFORM ITS FUNCTIONS MORE EFFECTIVELY, AS WELL AS FOR A PRELIMINARY DETAILED STUDY OF CERTAIN ISSUES, THERE ARE COMMITTEES DEVELOPING RECOMMENDATIONS ON THE ISSUES WITHIN THE SUPERVISORY BOARD'S COMPETENCE.

The following committees work under the Supervisory Board:

- Risk Management & Audit Committee;
- HR & Remuneration Committee;
- Strategic Development and Corporate Governance Committee.

RISK MANAGEMENT & AUDIT COMMITTEE

The Risk Management & Audit Committee has been established to develop the soundly-based recommendations for the Supervisory Board while the latter one controls the Bank's financial and economic activity, truthfulness of financial reporting, functioning of internal control systems and risk management.

The Committee's main tasks include the consideration of financial reporting and other financial information disclosed publicly or provided by the Bank to its investors, shareholders and other interested parties; organization of the Bank's interaction with an external auditor; surveillance over the formation of internal control systems, risk management and functioning of internal audit.

The Committee is headed by the independent member of the Supervisory Board. At December 31, 2016, the Risk Management & Audit Committee included:

- **Dmitry Fillipov**, Chair of the Committee, independent member of the Supervisory Board;
- **Alexey Zagorenko**, member of the Committee, member of the Supervisory Board;
- **Pyotr Alexeev**, member of the Committee, member of the Supervisory Board.

Statistics of the meetings of the Risk Management and Audit Committee in 2017

Composition	Number of meetings	Physical, personal attendance	Absent voting
Dmitry Fillipov	10 of 10	9	1
Alexey Zagorenko	5 of 6	4	1
Pyotr Alexeev	3 of 6	2	1
Pavel Bagynanov	2 of 4	2	-
Semyon Berezin	2 of 4	2	-

Numbers and dates of protocols of the Risk Management and Audit Committee meetings:

Form of holding	Protocol, date
Physical meeting	№ 05 of 02.02.2017
Physical meeting	№ 06 of 01.03.2017
Physical meeting	№ 07 of 10.03.2017
Physical meeting	№ 08 of 11.05.2017
Physical meeting	№ 01 of 01.08.2017
Physical meeting	№ 02 of 20.09.2017
Physical meeting	№ 03 of 09.11.2017
Absent voting	№ 04 of 21.11.2017
Physical meeting	№ 05 of 04.12.2017
Physical meeting	№ 06 of 19.12.2017

The year 2017 saw 10 meetings of the Risk Management & Audit Committee of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC, including 9 meetings with joint attendance and 1 meeting in the form of absent votes.

Total 49 issues were considered, including such as preliminary consideration of the Risk Appetite Statement and quarterly consideration of the reports of meeting the risk appetite parameters, of the reports and plans of the Internal Audit Service, report on bank risks, comptroller's report, information security report, financial monitoring report, Action Plan to ensure the continuity of the Bank's operations, Risk and Capital Management Strategy, information on the results of the scheduled inspection of the RF Central Bank, interested party transactions, etc. At one of its meetings the Committee met with the external auditor conducting the audit by IFRS.

After preliminary review, the Committee recommended that the Supervisory Board approve the bylaws and the interested party transactions and take note of the reports of the relevant units.

HR AND REMUNERATION COMMITTEE

The Committee aims to improve the efficiency of the Bank's development management by elaborating the soundly-based recommendations to the Bank's Supervisory Board regarding personnel policy and motivation, as well as regarding the control over the implementation of such decisions made by the Supervisory Board.

The Committee's main tasks are to develop the Bank's policy regarding the establishment and motivating of the Supervisory Board's activity, develop the Bank's policy regarding the remuneration of members of the Management Board and other key executives of the Bank.

At December 31, 2017, the HR & Remuneration Committee included:

- **Pavel Bagynanov**, Chair of the Committee, member of the Supervisory Board;
- **Dmitry Filippov**, member of the Committee, independent member of the Supervisory Board;
- **Alexey Okorokov**, Chair of the Committee, member of the Supervisory Board.

Statistics of the meetings of the Risk Management and Audit Committee in 2017:

Composition	Number of meetings	Physical, personal attendance	Absent voting
Valery Velikikh	2 of 3	2	-
Tatiana Okhotina	3 of 3	2	1
Dmitry Filippov	6 of 6	4	2
Pavel Bagynanov	3 of 3	2	1
Alexey Okorokov	3 of 3	2	1

Numbers and dates of protocols of the Risk Management and Audit Committee meetings:

Form of holding	Protocol, date
Physical meeting	№ 02 of 02.02.2017
Physical meeting	№ 03 of 28.02.2017
Absent voting	№ 04 of 22.06.2017
Physical meeting	№ 01 of 31.07.2017
Absent voting	№ 02 of 10.11.2017
Physical meeting	№ 03 of 12.12.2017

Total, the year 2017 saw 6 meetings of the HR & Remuneration Committee of Almazergienbank's Supervisory Board, 5 of them with joint attendance and 1 meeting in the form of absent voting.

Total 13 issues were considered in 2017, including such as the discussion of the terms and conditions of employment of the Chair of the Management Board of the Bank and formation of the Management Board's personnel. The Committee also reviewed the 2016 KPI results of the personnel assuming risks and conducting internal control and risk management, results of Internal Audit Service's assessment of the efficiency of organization and functioning of the payroll system; it considered the proposals from the Bank's shareholders and decided on including them in the agenda of the Annual General Shareholders Meeting and the Extraordinary General Shareholders Meeting, associated with the nomination of candidates to the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank, as well as personnel issues on the key staff.

STRATEGIC DEVELOPMENT AND CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE

The Strategic Development & Corporate Governance Committee aims to improve the efficiency of the Bank's development management by elaborating the soundly-based recommendations to the Bank's Supervisory Board regarding the Bank's long-term and mid-term development Strategy, development of the best practices of the Bank's corporate governance to the interests of shareholders, investors and other stakeholders of the Bank.

The main tasks of the Committee are as follows: consideration of long-term and mid-term strategies of the Bank's development, monitoring and timely correction of the Strategy, consideration of the largest innovative and investment programs and projects, organizing the development of proposals on improving the corporate governance in the Bank, prevention and resolution of corporate conflicts and conflicts of interests, etc.

At December 31, 2017, the Strategic Development & Corporate Governance Committee included:

- **Alexey Zagorenko**, Chair of the Committee, member of the Supervisory Board;
- **Valery Velikikh**, member of the Committee, member of the Supervisory Board;
- **Pavel Bagynanov**, member of the Committee, member of the Supervisory Board;
- **Lyudmila Nikolaeva**, member of the Committee, member of the Supervisory Board.

The year 2017 saw 10 meetings of the Strategic Development & Corporate Governance Committee of JSCB Almazergienbank JSC total, including 4 meetings with joint attendance and 6 meetings in the form of absent votes.

Total 37 issues were considered, including such as making preliminary amendments to the Bank's Development Strategy for 2014-2018, preliminary review of the Report on the implementation of the adopted annual work plan and budget of the Bank, Statement of work on reducing the overdue indebtedness and non-core assets, preliminary review of bylaws, as well

the issues of the Bank's participation in the associated companies, distribution of profit by the results of 2016 and determination of the dividend amount, the results of self-assessment of corporate governance quality, and procedural matters.

After preliminary review, the Committee has recommended that the Supervisory Board approve the bylaws and take note of the reports of the relevant units.

Statistics of the meetings of the Risk Management and Audit Committee in 2017:

Composition	Number of meetings	Physical personal attendance	Absent voting
Valery Velikikh	7 of 10	3	4
Lyudmila Nikolaeva	9 of 10	4	5
Semyon Berezin (till 29.06.2017)	2 of 5	-	2
Pavel Bagynanov (till 29.06.2017)	6 of 10	1	5
Alexey Zagorenko (since 10.07.2017)	3 of 5	-	3

Numbers and dates of protocols of the Risk Management and Audit Committee meetings:

Form of holding	Protocol, date
Physical meeting	№ 04 of 28.02.2017
Physical meeting	№ 05 of 29.03.2017
Absent voting	№ 06 of 28.04.2017
Absent voting	№ 07 of 17.05.2017
Absent voting	№ 08 of 22.06.2017
Physical meeting	№ 01 of 02.08.2017
Absent voting	№ 02 of 18.08.2017
Absent voting	№ 03 of 19.09.2017
Absent voting	№ 04 of 10.11.2017
Physical meeting	№ 05 of 20.12.2017

5.6. CORPORATE SECRETARY

THE BANK'S CORPORATE SECRETARY ENSURES THAT THE BANK'S BODIES AND EXECUTIVES OBSERVE THE RULES AND PROCEDURES OF CORPORATE GOVERNANCE GUARANTYING THE REALIZATION OF RIGHTS AND INTERESTS OF SHAREHOLDERS, AS WELL AS WORK OF THE SUPERVISORY BOARD AND INTERACTION WITH THE BANK'S SHAREHOLDERS.

In accordance with the Corporate Governance System Development Plan, a position of the Corporate Secretary was introduced in JSCB Almazergienbank JSC in 2014.

The Bank's Corporate Secretary ensures that the Bank's bodies and executives observe the rules and procedures of corporate governance guarantying the realization of rights and interests of shareholders, as well as work of the Supervisory Board and interaction with the Bank's shareholders. The Corporate Secretary's duties also include the arrangement of the General Shareholders Meeting, meetings of the Supervisory and Management Boards, as well as development of corporate government practices in the Bank in compliance with the interests of its shareholders, provision of effective functioning of information exchange channels between the Bank's management bodies and assistance with disclosing information about the Bank.

Functionally, the Corporate Secretary is subordinate to the Supervisory Board and administratively – to the Chair of the Management Board.

Corporate Secretary is the secretary of the General Shareholders Meeting, the Supervisory and the Management Board.

The Corporate Secretary acts based on the Regulations on Corporate Secretary and his/her office of JSCB Almazergienbank JSC, endorsed by the Supervisory Board (protocol № 11 dated 11.06.2014)

The Corporate Secretary's scope of activity includes:

- involvement in preparing the General Shareholders Meeting in compliance with applicable law of the Russian Federation, the Charter and other Bylaws of the Bank;
- maintenance of the Supervisory Board's work as well as control over the preparation and holding of the meetings of the Supervisory Board's Committees;
- maintenance of work of the Banks' Management Board;
- ensuring the Bank's disclosure and corporate documents storage;
- coordination and control over the interaction between the Banks and its shareholders, involvement in the prevention of corporate conflicts;
- involvement in the improvement of the Bank's corporate governance system and practice;
- other issues in compliance with the Regulations on the Corporate Secretary of JSCB Almazergienbank JSC.

The Regulations on the Corporate Secretary of JSCB Almazergienbank JSC is posted on the Bank's official website at <http://www.albank.ru/>, For Shareholders and Investors.

123



TATIANA KRIVTSOVA

Corporate Secretary

On June 16, 2014, the Supervisory Board, upon the recommendation of the HR & Remuneration Committee, elected Tatiana Krivtsova a Corporate Secretary.

Professional experience for the last 5 years:

Since 2014	Corporate Secretary, JSCB Almazergienbank JSC
2 006–2014	Head, Bank Operations Department, JSCB Almazergienbank JSC
2010–2014	Head, Corporate Governance Department, JSCB Almazergienbank JSC; Secretary of the Supervisory Board, JSCB Almazergienbank JSC (coordinated position)

She was born in 1 955. In 1 985, she graduated from Novosibirsk Institute of Water Transport Engineers with a degree in Water transport operations, a qualification of Water transport engineer.

At 31.12.2017, her share in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,04 %. She is not an affiliate of JSCB Almazergienbank JSC. She is a member of the Public Organization National Association of Corporate Secretaries.

5.7. THE MANAGEMENT BOARD OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC (AS OF 31.12.2017)

THE MANAGEMENT BOARD IS A COLLECTIVE EXECUTIVE BODY OF ALMAZERGIENBANK MANAGING THE BANK'S CURRENT ACTIVITIES TOGETHER WITH THE BANK'S CHAIR OF MANAGEMENT BOARD. THE MANAGEMENT BOARD IS ACCOUNTABLE TO THE GENERAL SHAREHOLDERS MEETING AND SUPERVISORY BOARD.

The Management Board acts based on Russian law, the Charter of JSCB Almazergienbank JSC and the Regulations on the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC approved by the General Shareholders Meeting (Protocol № 06 dated 15.04.2016).

The Supervisory Board defines the personal composition of the Management Board, elects its members and can terminate their appointment. The members of the Management Board are appointed based on the decision of the Supervisory Board and approval of the nominees by the RF Central Bank. The Management Board's term of appointment cannot exceed five years.

The Management Board manages the Bank's current operations, except for the issues attributed to exclusive competence of the General Shareholders Meeting and Supervisory Board, and arranges the implementation of their decisions.

The Regulations on the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC is posted on the Bank's official website at <http://www.albank.ru/>, For Shareholders and Investors.



LYUDMILA NIKOLAEVA

Chair of the Management Board

(For a detailed bio, please see the Supervisory Board Section, page 118).

The term of appointment as per the employment contract: July 17, 2017 – July 16, 2020

124



ANZHELIKA AKIMOVA

First Deputy Chair of the Management Board

The term of appointment as per the employment contract: from July 17, 2017

Professional experience for the last 5 years:

- Since 2014 First Deputy Chair of the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC
- 2013–2014 Head, Bank for the Sakha Republic (Yakutia) of the Asian Pacific Bank (JSC)
- 2011–2013 Manager – Vice-President, Asian Pacific Bank (JSC)

She was born in 1965. In 1989, she graduated from Blagoveshchensk Agricultural Institute with a degree in Economy and Organization of Agriculture, with a qualification of Agricultural industry economist. In 1996, she graduated from the Finance Academy under the Government of the Russian Federation with a degree in Banking, with a qualification of a Banking economist. At 31.12.2017, her share in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,01 %.



SVETLANA PLATONOVA

Deputy Chair of the Management Board

The term of appointment as per the employment contract: July 17, 2017 – July 16, 2020.

Professional experience for the last 5 years:

- Since 2013 Deputy Chair of the Management Board, JSCB Almazergienbank JSC
- 2010–2013 Head, Economic Analysis and Planning Department, JSCB Almazergienbank JSC

She also holds the following positions: Member of the Board of Directors, Republican Special Registrar Yakutsk Fund Center OJSC; Member of the Board of Directors, AEB Capital LLC. She was born in 1965. In 1988, she graduated from Novosibirsk Institute of National Economy with a degree in Industrial Planning, with a qualification of an Economist. At 31.12.17, her share in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,04 %. The share increased due to the sale and purchase of shares transaction.



ANATOLY TABUNANOV

Deputy Chair of the Management Board

The term of appointment as per the employment contract: July 17, 2017 – July 16, 2020.

Professional experience for the last 5 years:

- Since 2014 Deputy Chair of the Management Board, JSCB Almazergienbank JSC
- 2010–2014 Deputy Chair of the Management Board – Head, Retail Business Department, JSCB Almazergienbank JSC

He also holds a position of the member of the Board of Directors at AEB IT LLC. He was born in 1963. In 1985, he graduated from Ammosov Yakutsk State University with a degree in Industrial and Civil Engineering, with a qualification of a Construction engineer. In 2002, he graduated from Yakutsk Economics and Law Institute (branch) of the Academy of Labor and Social Relations with a degree in Finance and Credit, with a qualification of an Economist. At 31.12.17, his share in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,01 %.



LYUBOV BUSLAEVA

Member of the Management Board
Head of the Premium Office

The term of appointment
as per the employment contract:
July 17, 2017 – July 16, 2020.

She was born in 1950. In 1973, she graduated from the Physics and Mathematics Faculty of Ammosov Yakutsk State University with a degree in Mathematics, with a qualification of a Teacher of mathematics. In 1996, she graduated from Saint-Petersburg Economics Institute with a degree in Financial Management, with a qualification of an Economic manager. At 31.12.2017, her share in the authorized capital of Almazergienbank makes 0,04 %.

Professional experience for the last 5 years:

Since 2014 Head, Premium Office of JSCB Almazergienbank JSC
2004–2014 Head, Customer Service Department, JSCB Almazergienbank JSC



ALYONA VESHNIKOVA

Member of the Management Board
Head, Internal Control Service

The term of appointment
as per the employment contract:
July 17, 2017 – July 16, 2020.

She also holds a position of the member of the Board of Directors at AEB Capital LLC. She was born in 1968. In 1990, she graduated from Leningrad Finance and Economics Institute (winner of the Red Banner of Labor award) with a degree in National Economy Planning, with a qualification of Economist. At 31.12.2017, she didn't have a share in the authorized capital of JSCB Almazergienbank JSC.

Professional experience for the last 5 years:

Since 2014 Head, Internal Control Service, JSCB Almazergienbank JSC
10.2014–11.2014 Deputy Head, Strategic Development Department, JSCB Almazergienbank JSC
2011–2014 Deputy Director, Yakutsk Branch of Russian Agricultural Bank OJSC
2008–2011 Head, Planning and Economic Analysis Unit, Yakutsk Branch of Russian Agricultural Bank OJSC



EKATERINA MAVLEYEVA

Member of the Management Board
Head, Representative Office of JSCB Almazergienbank JSC in Saint-Petersburg

The term of appointment
as per the employment contract:
July 17, 2017 – July 16, 2020.

She was born in 1978. In 1999, she graduated from the Academy of Labor and Social Relations with a degree in Law, with a qualification of Lawyer. At 31.12.2017, she didn't have a share in the authorized capital of JSCB Almazergienbank JSC.

Professional experience for the last 5 years:

Since 2017 Head, Representative Office of JSCB Almazergienbank JSC in Saint-Petersburg
2016–2017 Head, Legal Department, JSCB Almazergienbank JSC
2004–2016 Head, Legal Unit, JSCB Almazergienbank JSC

5.8. REMUNERATION OF THE MEMBERS OF THE SUPERVISORY BOARD AND MANAGEMENT BOARD OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC

ACCORDING TO THE REGULATIONS, THE FINAL AMOUNT OF REMUNERATION TO THE MEMBER OF THE SUPERVISORY BOARD IS DEFINED WITH ACCOUNT OF HIS/HER ACTUAL PARTICIPATION IN THE WORK AS A MEMBER OF THE SUPERVISORY BOARD AS WELL AS A MEMBER OR CHAIR OF THE SUPERVISORY BOARD'S COMMITTEE.

Remuneration of the members of the Supervisory Board for 2017 is defined in compliance with the Regulations on Remunerations and Compensations to the Members of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC (hereinafter referred to as the Regulations), approved by the General Shareholders Meeting of JSCB Almazergienbank JSC (Protocol № 01 dated June 26, 2015).

According to the Regulations, the final amount of remuneration to the member of the Supervisory Board is defined with account of his/her actual

participation in the work as a Member of the Supervisory Board as well as a Member or Chair of the Supervisory Board's Committee.

In compliance with Article 1.6 of the Regulations, those members of the Supervisory Board who are prohibited to receive any payments from commercial organizations by the federal legislation, are not remunerated and compensated.

Information on remuneration and compensation to the members of the Supervisory Board in 2017

Components of the Regulations on remuneration	Components of remuneration			Compensation payments	
	Basic remuneration	Additional remuneration			
Goals	Stimulate personal participation in the meetings of the Supervisory Board	Stimulate personal participation in the work of the Supervisory Board's Committees		Reimbursement of expenses related to the participation in the meetings of the Supervisory Board	
Amount-defining criteria	Actual participation in the meeting of the Supervisory Board, in at least 75 % of the held meetings.	Actual participation in the work of the Committees		Actual expenses incurred:	
Types of additional payments	-	For performing the duties of			<ul style="list-style-type: none"> - travel expenses to the meeting's venue by all modes of transport; - housing rent expenses; - expenses associated with getting professional consulting services.
		Committee Member	Committee Chair	Chair of the Supervisory Board	
		10 %	20 %	30 %	
Maximum possible payments	100 % participation in the meetings of the Supervisory Board	100 % participation in the work of Committees			
Terms of payments	Within 15 working days after the holding of the Annual General Shareholders Meeting	Within 15 working days after the holding of the Annual General Shareholders Meeting		Within 15 working days after receiving the documents confirming the actual expenses	
Amount for the first 6 months of 2017 (paid in July 2017)	RUB 993 150,68	RUB 198 972,60		-	
Amount for the second 6 months of 2017 (to be paid in July 2018 upon the decision of the Annual General Shareholders Meeting)	RUB 1 009 589,04	RUB 175 958,90		-	

**KEY PROVISIONS OF THE POLICY OF JSCB
ALMAZERGIENBANK JSC IN THE FIELD OF REMUNERATION
AND (OR) COMPENSATION TO THE MEMBERS OF THE
MANAGEMENT BOARD**

The amount of the official salary of the Bank's Management Board Chair is set in compliance with the Contract with the single executive body of JSCB Almazergienbank JSC, which is signed with the Chair of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank and discloses the terms and conditions of the employment contract with the Chair of the Bank's Management Board.

The fixed component of the payroll for the members of the Bank's Management Board is paid in compliance with the Regulations on the system of payroll and stimulation of the employees of JSCB Almazergienbank. Remuneration for working in the Bank's Management Board is paid in compliance with the Regulations on the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC.

The variable component of the bonus pay to the single executive body and members of the Management Board of the Bank is defined by fulfilling the key performance indicators of the Bank. Thus, in 2017 payments by the 2016 results were effected in compliance of the Regulations on the system of key performance indicators of the management of JSCB Almazergienbank JSC (approved by the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC, protocol № 33 dated 18.06.2015).

Since January 2016, the variable component of the bonus to the single executive body and the members of the Bank's Management Board is accrued in compliance with the Regulations on the payroll system to the

employees assuming risks and the employees of the units conducting internal control and risk management at JSCB Almazergienbank JSC, approved by the Meeting of the Supervisory Board (Protocol № 7) dated September 30, 2015. The variable component consists of two parts: an immediate and a deferred payment, where the deferred payment is paid to the member of the Management Board not earlier than in 3 years, if they implement the target values of the set performance indicators during the period. In compliance with these Regulations, the immediate payments will not be effected in 2017 by the decision of the Supervisory Board.

Compensation payments to the members of the Management Board of the Bank are effected in compliance with the Regulations on compensation payments and social support to the employees of JSCB Almazergienbank JSC.

The main goal of remuneration and (or) compensation policy is to balance the payroll system with the nature and scope of the Bank's operations, its performance, the level of the assumed risks, as well as to create a competitive motivational package to attract highly-qualified professionals to the Bank's management.

The aim of introducing the system of key performance indicators to pay the bonus pay to the members of the Bank's Management Board is to transfer the Bank's development strategy into the form of concrete indicators of the operations management, to assess the status of their achievement, to construct the effective risk management system, as well as to increase the Bank's value in the long-term. Remuneration for working in the Bank's Management Board, compensation payments are aimed for the Management Board members to fulfill the strategic indicators, as well as to stimulate personal participation in the work of the Bank's management body.

Information on the remuneration to the members of the Bank's Management Board

Component of the policy	Component of remuneration			
	Fixed component	Variable component Annual remuneration Regulations on the payroll system to the employees assuming risks and the employees of the units conducting internal control and risk management / including Deferred payment	Remuneration for participating in the work of the Management Board	Compensation
Goals	Balance of the payroll system with the nature and scope of the Bank's operations, its performance, the level of the assumed risks, create a competitive motivational package to attract highly-qualified professionals to the Bank's management in order to achieve the strategic indicators and plans set by the Supervisory Board.			
Amount-defining criteria	Grade in compliance with the assessment of the held position	Depending of the fulfillment of the set target values and target KPI values, approved by the Management Board	10 % of the official salary of the member of the Management Board	In compliance with the payments stipulated in the employment contract, the contract with the single executive body of compensation payments
Maximum possible payments	RUB 20 763 thousand	RUB 7 323,3 thousand / RUB 2 568 thousand (2016) RUB 2 870,3 thousand / RUB 2 231 thousand (2017)	RUB 2 076 thousand	RUB 750,5 thousand
Terms of payments	In the period of paying the salary in the Bank	Before the 31st of July following the reporting year after compiling the annual reporting and its approval by the annual shareholders meeting	In the period of paying the salary in the Bank	In the period paying the payroll by the bank's relevant orders
Total amount of payments for the year	RUB 19 078 thousand	RUB 6 419,9 thousand / RUB 2 568 thousand (for 2016) RUB 0 / RUB 0 (for 2017)	RUB 1 640 thousand	RUB 750,5 thousand

5.9. RISK MANAGEMENT

RISK MANAGEMENT IS A STRATEGIC DIRECTION IN THE GROUP'S WORK.

The main goal of the risk management is to construct an integrated system of risk management corresponding with the internationally-acknowledged practice, aimed to secure sustainable development within the framework of implementing the Group's development strategy, approved by the Bank's Supervisory Board, as well as to protect the interests of the shareholders, creditors, employees, customers and other people, interested in the Group's continued sustainable development. Introduction of risk management and control functions is a continuous process. The Banks sets internal requirements to the transparency of risk information as a basis for risk control, limiting and management.

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

In 2017, the Group worked on developing its bylaws in order to meet the requirements of the Directive of the Bank of Russia № 3 624-D on the requirements to the risk and capital management system of a credit organization and a banking group (hereinafter referred to as the Directive № 3 624-D) and adjusting the risk management system to the requirements to the construction of the internal procedures of the capital adequacy assessment. On December 26, 2017, the Bank's Supervisory Board endorsed the Risk and Capital Management Strategy of the banking group of JSCB Almazergienbank JSC, representing a system of requirements to the organization and coordination of work on risk and capital management and defining the main goals, objectives and principles of organization and functioning of the risk and capital management process in the Group, participants of the process, their tasks, authority and responsibility.

In addition, in the year under review the Group worked on improving the risk and capital management system by implementing the internal procedures of the capital adequacy assessment at the Bank's level, and on developing the risk management system in the Group's certain members, including:

- a concept of the Group's risk appetite and its cascading at the level of the Bank and certain Group members is introduced consistently;
- risk evaluation methods are improved, in particular, in order to determine the need for capital and to calculate the required capital (economic capital) risk cover;
- IT-infrastructure of risk management and the tools for risk reporting are improved.

The Group's risk management system secures the fulfillment of the following tasks:

- identification and revealing of substantial risks;
- evaluation of risks using quantitative or qualitative methods;
- aggregation of quantitative assessments of the substantial risks;
- define the approaches and methods of risk management as well as the risk mitigation action plan;
- define the limits and signal values of risk levels, which, if reached, require the implementation of the risk mitigation action plan;
- control over the volumes, target level and structure of the assumed risks, escalation of breaching the set risk limits;
- improvement of the risk management system if new risk factors are revealed, and reflection of these changes in the Group's bylaws;
- reporting on the level of the assumed risks and the results of the assessment of efficiency of the applied risk management methods.

The Group strives to implement the organizational structure of the risk and capital management, where there is no conflict of interests: units and employees responsible for effecting risk-exposed operations, accounting of these operations, risk management and control, as well as for the independent assessment of the risk management system efficiency and its correspondence to the nature and scale of the Group's operations, are separated at the level of the organizational structure.

In 2017, the Group identified the following risk types as the substantial ones: credit risk, liquidity risk, concentration risk, bank portfolio interest rate risk, as well as operational, reputational and strategic risks.

The system of risk management, identified as the substantial ones for the Group, engages all members of the Group, where this risk is recognized as the substantial one. If the risk type is recognized as substantial only at

the Group level, a local system for this risk management is formed. In this case, the Group member independently determines the risk management approaches based on the group approaches.

RISK MANAGEMENT AT THE BANK'S LEVEL

The Bank's main risk management internal document, determining the key principles of risk management, risk appetite and target risk level, is the Banking Risk and Capital Management Strategy of JSCB Almazergienbank JSC, developed in accordance with the Directive of the Bank of Russia № 3 624-D and the Basel Committee recommendations and endorsed by the Bank's Supervisory Board on November 24, 2016.

The main tasks in risk and capital management as part of the Bank's management process, are as follows:

- secure the Bank's sustainable development within the framework of the implementation of the Development Strategy endorsed by the Bank's further sustainable development;
- protect the interests of the shareholders, creditors, employees, clients and others interested in the Bank's further sustainable development.

The Bank's policy is aimed at creating a comprehensive system of risk and capital management, integrated in the overall process of the Bank's management and corresponding with the nature and scale of the Bank's activity and the profile of the taken risks, as well as economic conditions and business development.

In relation to each substantial risk the Bank has developed the relevant regulations, defined the methodology of identification and evaluation of risk types, including the determination of the capital required for this risk, including the data set and sources, used to evaluate the risk, methodology of stress testing, methods used to mitigate and manage the risk. The Bank correlates the volume of the taken risks with the amount of own capital, securing its adequacy at the required level.

The Bank's organizational system of risk management includes the Supervisory Board, the Risk Management and Audit Committee under the Supervisory Board, executive management bodies, Risk and Control Committee, Credit Committee, Asset and Liability Management Committee under the Bank's Management Board and other structural units involved in risk management.

In accordance with the Bank Risk and Capital Management Strategy, the major tool of the risk and capital management system is defining the risk appetite for the substantial risks at the planning stage.

of the Bank's Development Strategy. This approach assumes defining and evaluating the level of risks, acceptable or not from the shareholders' point of view, which may arise in the process of achieving the strategic tasks and objectives and target financial indicators of the Bank's performance.

To control the implementation of internal procedures for assessing capital adequacy, the Bank regularly generates reports, including the results of monitoring risk appetite indicators and limits, which is quarterly submitted to the Risk Management and Audit Committee of the Supervisory Board and the Supervisory Board, monthly submitted to the Bank's executive bodies, heads of departments and members of the Bank's Committees, whose competence includes risk and capital management.

The main subdivision responsible for building the risk management system and controlling the level of substantial risks assumed by the Bank is the Risk Management Department, headed by the Director and consisting of the Credit Risk Unit and the Banking Risk Unit.

In 2017, the Bank continued to implement a project on developing a risk culture, whose goal is to create an internal attitude of intolerance to ignoring risks and to risky behavior. Risk culture complements the formal mechanisms existing in the Bank and is an integral part of the risk management system. The Bank pays special attention to the behavior of its employees as a practical manifestation of risk culture.

CREDIT RISK

Credit risk is a risk of the Bank's losses due to failure to perform, late or incomplete performance of the debtor's financial obligations to the Bank in accordance with the terms and conditions of the agreement.

Credit risk is managed in compliance with the Regulations on the assessment and management of the integrated credit risk and the Bank's Credit Policy. The assessment of the credit risk, including the capital requirement, is conducted based on the methods established by the Regulations of the

Bank of Russia № 590-П on the procedure for creation of provisions for loan loss, outstanding debt and similar debt, Regulations of the Bank of Russia № 611- П on creation of possible loss provisions, Instruction of the Bank of Russia № 180-И on the bank's statutory ratios (hereinafter referred to as the Instruction of the Bank of Russia № 180-И).

The Bank applies the following basic methods of credit risk management:

- *risk prevention through identification, analysis and assessment of potential risks before making a credit risk-exposed transaction;*
- *planning a credit risk level through the assessment of anticipated loss level;*
- *limiting credit risk through setting limits;*
- *creation of possible loss provisions;*
- *securing credit risk-bearing transactions in order to create loss provisions for possible deterioration of asset quality in the form of different kinds of material and non-material security;*
- *using the decision-making and authority system;*
- *monitoring and control of the financial position of borrowers/issuers/contractors/related borrowers' groups and compliance with the conditions of granting credit products, contracts, transactions;*
- *monitoring and control of credit risk level;*
- *audit of the credit risk management system's operation.*

The Bank monthly monitored the asset quality indicators in compliance with the procedure of the Bank of Russia for the evaluation of the credit organizations' economic situation. In the period under review, all credit risk indicators were within the set limits; the integrated result for the group of indicators involved in the asset quality evaluation was rated as "satisfactory" at all reporting dates.

The following was monitored on a regular basis: a ratio of exposure to a single borrower or a group of related borrowers, a limit of major credit risks, the Bank's insider aggregate risk, a limit of loans, bank guarantees and securities provided by the Bank to its participants (shareholders), in the period under review the Bank didn't violate the statutory ratios of the Russian Central Bank aimed to limit the credit risk.

Diversification of the Bank's loan portfolio is carried out by allocating loans to various categories of borrowers, loan terms, types of collateral, by industry. The diversification of the loan portfolio by the terms is of particular importance, since, as a rule, the level of the Bank's credit risk increases with the extension of the loan term.

The Bank aspires to avoid excessive diversification and concentration while forming its loan portfolio. The task of determining the optimal ratio between these methods is solved by setting credit limits and making provisions. Due to setting the credit risk limits for the system of key indicators and their threshold (limiting and/or signal values), the Bank manages to avoid critical losses due to unconsidered concentration of any type of risk, as well as to diversify the loan portfolio and ensure stable income. Limits can be set by types of loans, categories of borrowers or groups of related borrowers.

The most effective method of reducing the level of credit risk on the Bank's portfolio is making provisions. This method is aimed at protecting depositors, creditors and shareholders, while improving the quality of the loan portfolio and the reliability of the Bank. According to the Regulation of the Bank of Russia № 590-R, the credit risk provision is created for a non-standard debt. The provision is made to prevent losses from debt loss due to the insolvency of borrowers (bank counterparties) by assessing the risks for all credit operations.

In the period under review, the Bank conducted a cautious credit policy to prevent the growth of troubled and overdue indebtedness. When the risk profile indicators were approaching the marginal values, the collegial bodies took timely management decisions to prevent the threshold violation.

CONCENTRATION RISK

Concentration is a risk of the Bank's exposure to major risks, whose implementation can lead to significant losses that could pose a threat to the solvency of the Bank and its ability to continue operating.

The Bank's policies and procedures include special principles aimed at maintaining a diversified portfolio and managing the established concentrations of risk.

The Bank identifies the following types of the concentration risk:

- *the concentration of credit risk is manifested in granting loans or other assets to an individual customer or a group of related customers, as well as due to the bank's debtors belonging to certain sectors of the economy or to geographic regions, or due to concentrating activities on certain types of active operations that make the Bank vulnerable to similar economic factors;*

- *the concentration of liquidity risk is manifested in the Bank's concentration on certain sources of funding and revenues;*
- *the concentration of market risk is manifested in investing in homogeneous financial instruments of one counterparty, trade portfolio, certain currencies, whose market prices vary under the influence of the same economic factors.*

Monitoring and evaluation of the concentration risk is carried out simultaneously with monitoring of the relevant significant risk according to the bylaws and is carried out on a regular basis by a monthly examination of the system of key risk concentration indicators.

MARKET RISK

Market risk is a risk of the Bank's losses due to unfavorable changes in the market value of the financial instruments of the Bank's trading portfolio and derivative financial instruments, as well as foreign exchange and/or precious metals rates. Market risk includes stock, currency and interest rate risks (by the trading book).

The main methods of market risk management (in terms of stock market and interest rate risks), arising in the Bank's work in the stock market, are as follows: evaluation of the risk and its concentration by the balance sheet assets, define possible loss due to adverse market development, limiting the monetary resources places operations.

To monitor and maintain the market risk at the acceptable level, a combination of the following risk management methods is used:

- *a decision-making and authority system;*
- *a system of collecting and analysis of information about the markets and counterparties;*
- *a system of current monitoring of changes in market prices.*

Currency exchange risks are mitigated by a balanced net foreign exchange position, allowing to secure a required liquidity by foreign currencies and precious metals and timely meet the customer demands.

The Bank manages market risk by setting the open position limits to the size of the portfolio by certain financial instruments, the terms of change in interest rates, currency position, loss limits, as well as by conducting a regular monitoring of their observation, whose results are reviewed and approved by the Management Board. Diversification of the investment portfolio is carried out mainly due to the limiting investments in one type of instruments.

The aggregate market risk is defined based on the interest rate and stock market risk indicators as a total of the general and special interest rate risk. The currency exchange risk was not included in the market risk calculation at any reporting date as long as it didn't exceed 2 %.

In 2017, the Bank continued the conservative policy of placing in. To minimize the market risk and the load on capital, the trading portfolio is mostly formed from the marketable instruments.

LIQUIDITY RISK

Liquidity risk is a risk of loss due to the Bank's inability to fully perform its financial obligations. Liquidity risk arises from the imbalance of the Bank's financial assets and liabilities (including due to late fulfillment of financial obligations by one or several counterparties of the Bank) and (or) the unforeseen need for immediate and lumpsum performance of the Bank's financial obligations.

The main goal of liquidity risk management is to ensure the growth of assets and the fulfillment of obligations as they occur, without incurring losses in the amount threatening the Bank's financial stability; it is achieved through the following tasks:

- *timely fulfillment of obligations and satisfaction of clients' needs for banking services;*
- *formation of a balanced portfolio of assets and liabilities, allowing to achieve the optimal ratio between profitability and risk;*
- *allocation of the necessary capital required to cover the unforeseen losses associated with the implementation of liquidity risk and maintaining the capital available to the bank in the amount sufficient to cover the liquidity risk together with other substantial risks;*
- *keeping the losses related to liquidity provision, including both expenses in case of attracted liquidity and forced sale of assets, within the set limits and (or) indicators of risk appetite;*
- *minimization of unjustified borrowings increasing the Bank's expenses;*
- *observance of the set risk appetite indicators and (or) limits of the liquidity risk;*
- *maintaining the Bank's high business reputation in financial markets.*

The Bank adopted the Strategy for liquidity management and the Regulations on the liquidity risk assessment and management and created a multi-level liquidity management system that provides an integrated approach to monitoring, forecasting and decision-making in this area and includes the scenario approach to the determination of the current and projected liquidity.

The Bank conducts quick liquidity management by defining the current payment position and forecasting the payment position change with account of the payment schedule and various development scenarios, forecasts and analyzes the liquidity status to secure a required liquidity cushion, liquidity risk stress testing is held on a regular basis.

The Bank manages the liquidity risk by:

- *planning the structure of assets and liabilities;*
- *setting the control over the limits and indices of liquidity risk;*
- *forming the liquidity cushion;*
- *timely planning and preparation of arrangements aimed to support and restore liquidity in the case of unfavorable events.*

The Bank regularly conducts stress-testing of its financial situation in terms of liquidity risk with the following purposes:

- *determine the size of the Bank's possible loss in case of a dramatic cash outflow and the Bank's failure to attract money on the current conditions (economic crisis, the Bank's limits closed by the counterparty banks, worsened business reputation);*
- *determine the size of the Bank's possible loss if the Bank is required to attract money in the interbank credit market (when it is impossible to realize (request) assets and (or) if it is required to place a large amount of money);*
- *calculate the amount of the Bank's interest expenses for attracting money in the interbank credit market;*
- *assess the impact of possible loss on the Bank's own funds (capital) adequacy for determining the level of impact on the Bank's financial stability.*

To analyze the liquidity level, the Bank assesses the correspondence of the actual values of the required liquidity ratios and the risks assumed by the Bank while attracting and placing money – H2, H3, H4 to the requirements of the Instruction of the Bank of Russia № 180-I. The observance of the liquidity ratios set by the Bank of Russia is controlled daily, as well as the monitoring of the quick, current and long-term liquidity status. The Bank's requirements and (or) obligations that have affected the liquidity ratios' meeting are determined. The impact of requirements (obligations) that have caused the breach in the liquidity ratios is assessed, as well as the Bank's ability to discharge its current obligations.

Within the framework of the liquidity analysis, the Bank attached great importance to the credit risk concentration, i.e. the concentration of a large amount of credits granted to one borrower or a group of related borrowers (expense profitability ratio, used at calculating the H6 statutory ratio), as the credit risk concentration may negatively affect the Bank's ability to service the assumed obligations with the available money. The reasons behind the concentration of deposits and loan received by the Bank are analyzed, and the risk resulting from such concentration is determined.

During the period under review, the Bank daily met the requirements of quick liquidity ratio H2, current liquidity ratio H3 and long-term liquidity ratio H4.

Action plan aimed to secure the continuity of operations and (or) business restoration in case of emergencies or unanticipated liquidity deficit makes a part of the integrated liquidity risk management system. The plan offers response actions for several scenarios and distributes responsibilities, including the preventive measures procedures and response protocol in case of any scenario's implementation.

BANK PORTFOLIO INTEREST RATE RISK

Bank portfolio interest rate risk is a risk of loss, including the worsening of the Bank's position due to decrease in the capital, level of income, value of assets and increase in the value of liabilities caused by the changed market interest rates.

The main goal of the Bank's interest rate risk management is to maintain the assumed risk at the level not threatening the Bank's financial stability and the interests of its creditors and depositors, thus favoring the Bank's stability and reliability.

The Bank's interest rate management system includes:

- *the procedures of detecting and measuring the interest rate risk, methodology of stress testing the Bank's resilience to the interest rate risk;*
- *the procedures of limiting the interest rate risk and setting the limits, methods of control over the limits' observation in the Bank;*

- *the procedure of informing the Bank's Supervisory Board and the Bank's executive bodies of the assumed risk's size and the breaches of the set limits, as well as of the procedure of their elimination.*

The Bank's basic interest rate risk management includes the following:

- *coordination and optimization of the structure of assets and liabilities, yielding interest and determining the interest yield by the level and types of interest rates (fixed and floating);*
- *coordination and optimization of the structure of assets and liabilities, yielding interest and determining the interest yield by maturity (repayment);*
- *setting and control over the limits on the operations with interest rate sensitive financial instruments;*
- *making it possible for the Bank, through including relevant provisions in the loan agreements, to change the rates upwards on a unilateral basis, if the discount rate of the Bank of Russia rises;*
- *making it possible for the Bank, through including relevant provisions in the demand deposit agreements and cash and settlement services agreements, to change the interest rate on a unilateral basis;*
- *hedging through interest rate futures and options (where the relevant financial derivatives' market is available);*
- *interest rate risk insurance – transfer of the relevant risk to an insurance company;*
- *granting loans with floating interest rates – as a rule, while rate increase, and, vice versa, while rate decrease – granting loans with fixed interest rates and (or) with extended loan terms;*
- *attracting deposits with fixed interest rate – as a rule, while rate increase, and, vice versa, while rate decrease – attracting deposits with floating rates or shortened deposit terms;*
- *monitoring the level of the market interest rates;*
- *using the relevant asset-liability management strategy in case of changes in the market interest rate trends.*

OPERATIONAL RISK

Operational risk is a risk of the Bank's losses due to unreliable internal management procedures, personnel dishonesty, data system failure, or due to external events affecting the Bank's activity. Legal risk is a part of the operational risk.

The Bank's operational risk management system is aimed at preventing possible losses and decreasing the probability of business process frustration, inability to provide high quality of customer service due to personnel error, system failures, internal or external fraud, breach of legislation.

The bank's operational risk management system is fully integrated in the general process of the banking risk management system at all levels, in the new products, types of activity, processes and systems, and includes the following:

- *introduction of the risk-based approach in all aspects of the Bank's activity;*
- *understanding by all the Bank's employees of the basic principles and approaches to the operational risk management;*
- *systematic analysis of the revealed operating risks;*
- *constructing a system of control of operating risks and monitoring of operating risk management efficiency;*
- *providing the necessary legal and methodological support;*
- *distribution of authority and responsibility for operational risk management among the Bank's structural units.*

The major principles used by the Bank to mitigate the operational risk are as follows:

- *development of its organizational structure, internal regulations and banking operation procedures in a manner allowing to exclude (mitigate) the probability of the operational risk factors;*
- *transfer of risk or its part to the third party (outsourcing);*
- *joint decision making, setting a system of limits for certain operations;*
- *implementation of measures to guarantee the continuity of the financial and economic operations at effecting the banking operations and other transactions, including contingency plans;*
- *ensuring the required personnel skill level and their professional development;*
- *insurance of the Bank's property, automobile insurance, banking risk insurance, optional medical insurance and accident insurance for the Bank's staff;*
- *developing the system of banking processes and technologies automation;*
- *security and recoverability of data systems and resources, development of information security systems.*

The operational risk, controlled by the Bank on a regular basis, has not materially affected its performance in the period under review.

To develop the operational risk management system, in the period under review the Bank continued to improve its work on improving the methodological documents on operational risk management in accordance with the recommendations of the Bank of Russia, Basel II Agreement and consultants of the International Finance Corporation.

REPUTATIONAL RISK

Reputational risk is a risk of the credit organization's losses due to fewer clients (contractors) caused by the society's negative vision of the organization's financial stability, quality of its services, or the nature of its activity in general.

A combination of such risk management methods is used to monitor and maintain the reputational risk at the acceptable level:

- a decision-making and authority system;
- an information system;
- KYC principle;
- a system of monitoring of the business reputation of the Bank, its shareholders and affiliates.

The Bank's reputational risk management is based on the following arrangements:

- 1) The Bank has a clear vision of its future and position in the market – the Bank has its Development Strategy approved by the Supervisory Board.
- 2) Analysis of meeting the target indicator of market share, analysis of financial and other reasons of the market share's reduction in the regions allows the Bank's management to timely make proper decisions.
- 3) The Bank has developed and implements the procedures of official, persistent and timely review of customer complaints.
- 4) The Bank has developed the standards and norms of customer service; all employees observe the Code of Conduct and the Corporate Governance Code.
- 5) The Bank has organized the system of the key bank risks management, including the ongoing monitoring of customer operations, in order to control the anti-money laundering in compliance with the Federal Law № 115-FL.
- 6) The Bank is informationally open – it regularly publishes its financial reporting and reveals all required information. The Bank has its permanently updated website and uses different Internet resources.
- 7) The Bank launches publicity events (publication of promotional materials and other), implements sponsorship and charity projects, analyzes the influence of the advertisement and information policy on its business reputation.

STRATEGIC RISK

Strategic risk is a risk of adverse change in the results of a credit organization's activity due to making erroneous management decisions, including those made while developing, endorsing and implementing a credit organization's development strategy, improper execution of the made decisions, as well as the credit organization's management bodies' failure to consider the changes in external factors.

To mitigate the strategic risk, the Bank uses the following key measures:

- controls that the decisions made by the higher authorities are executed by the Bank's lower units and employees;
- standardizes the Bank's major operations and transactions;
- monitors the banking services market to identify the new areas of the Bank's activity and sets the new strategic tasks;
- monitors the resources, including the financial, material and technical, and human, to implement the Bank's strategic tasks;
- establishes the management reporting that is used to make management decisions.

Sustainable development in the Russian and regional markets of banking services under the growing competition and slower growth of the banking system prove the rightness of the Bank's chosen development strategy and absence of significant strategic risks.

CAPITAL ADEQUACY

The Bank pays major attention to managing its capital adequacy. The main goal of the bank capital adequacy management is planning, attracting and maintaining the capital amount, sufficient for operating in compliance with the Development Strategy, creating a reliable risk protection system and observing the statutory ratios.

The procedures of the capital adequacy management are based on the following principles:

- securing the safety of the Bank's capital;
- maintaining the capital adequacy to continue the Bank's operations under pressure;
- observing the statutory ratios of the capital adequacy even with contingent loss;
- forming the capital's optimal structure;
- diversification of the capital sources;
- rational use of the capital;
- reaching the required ROI rate;
- securing stable capital gains;
- securing capital gains in the long term.

The capital adequacy ratio indicators for 2017 were calculated daily in compliance with the Regulations of the Bank of Russia № 395-R "On the method of evaluating the internal funds (capital) of credit organizations" (Basel III) and the Instruction of the Bank of Russia № 180-I.

Forecasting the capital adequacy ratios is the main method for a preventive detection of the capital adequacy failure and makes a basis for making timely management decisions.

Besides, the capital adequacy ratios are periodically stress tested to analyze the capital adequacy at the implementation of possible crisis scenarios.

Calculating the planned capital adequacy ratio is an integral part of forming the target values of business development in the process of business planning and strategic planning. The condition of meeting the capital adequacy limits during planning is mandatory.

MAJOR PRIORITIES IN 2018

Following the international practices' standards, the Bank continues to improve the risk management system by implementing the internal capital adequacy assessment procedures (part of Pillar 2 of Basel II), setting the requirements for the own capital adequacy assessment process.

The arrangements have resulted in the improved methodology and procedures of the key risks management and the stress-testing methods. The Bank continues to implement and improve the integrated system of risk appetite indicators.

For further development of the risk management system in 2018, the Group plans, in particular, the following arrangements:

- introduction and implementation of the local systems of significant risks management in the Group members;
- improvement of the risk assessment methods for the internal capital adequacy assessment procedures;
- consistent introduction and improvement of the capital's distribution procedure, taking into account the risk-yield concept both at the Bank's and the Group's level;
- development of the management decision-making infrastructure based on a risk appetite;
- centralization and automation of keeping the operation loss analytical database;
- development of the IT-infrastructure for data collecting, storage and processing for the internal capital adequacy assessment procedures.

5.10. INTERNAL CONTROL AND AUDIT

INTERNAL CONTROL AND AUDIT IN JSCB ALMAZERGIENBANK JSC IS BASED ON THE BEST PRACTICES AND COMPLIES WITH THE RUSSIAN LEGISLATION; IT MAKES AN INTEGRAL PART OF CORPORATE GOVERNANCE AND ONE OF THE MOST IMPORTANT FACTORS IN THE EFFECTIVE OPERATION OF THE BANK.

The order of cooperation and the chain of command of the internal control system's elements secures the required level of their independence. The internal control and audit services of the Bank ensure stability of the Bank's development and guarantee the protection of the interests of shareholders, which increases the Bank's investment attractiveness.

In compliance with COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commissions) model, the Bank has formed a control environment with three defense lines; there is a system of risk assessment, control procedures are implemented.

The Bank's internal control system guarantees:

- effectiveness and efficiency of the Bank's operations;
- effectiveness of asset and liability management (including asset protection) and risk management;
- reliability and timeliness of financial and management information and reporting;
- information security;
- compliance with legislation, regulations, rules and standards;
- exclusion of the involvement of the Bank and its employees in unlawful activities.

Key requirements for the organization of internal control and audit, basic standards and principles of operation, as well the distribution of powers and responsibilities are established in the Bank's bylaws.

In compliance with the Bank's Charter endorsed by the General Shareholders Meeting, the system of the Bank's internal control bodies includes:

- bank's management bodies (General Shareholders Meeting, Supervisory Board, Management Board, Chair of the Management Board);
- audit Team;
- bank's Chief Accountant (his/her deputies);
- heads of internal structural units (their deputies);
- structural units (responsible staff) of the Bank exercising internal control in compliance with the authority defined by the Bank's internal normative acts.

RISK MANAGEMENT AND AUDIT COMMITTEE

The responsibility for proper functioning of the internal control system is born by the Supervisory Board of the Bank. To implement the abovementioned task of developing fully informed recommendations to the Supervisory Board at exercising control over the financial and economic activities of the Bank, reliability of financial reporting, operation of the internal control risk management systems, the structure of the Supervisory Board includes the Risk Management & Audit Committee. The Committee's work is guided by the Regulations on Risk Management & Audit Committee of the Supervisory Board of JSCB Almazergienbank JSC.

More information on the Risk Management & Audit Committee and its work can be found in Part ___ (page ___).

AUDIT TEAM

The Bank has its Audit Team, whose main tasks are to monitor financial and economic activities of the Bank, ensure monitoring of compliance of the Bank's financial and economic operations with the current legislation of the Russian Federation and the Charter of the Bank, and implement independent assessment of information about the financial condition of the Bank. The Audit Team is elected by the General Shareholders Meeting that determines its size and composition for a period until the next Annual General Shareholders Meeting.

At the Bank's Annual General Shareholders Meeting on June 29, 2017, the following composition of the Audit Team was elected:

- Nyurguyana Romanova – Deputy Head, Department of Property of Diamond Complex, Finance and Credit and Insurance Organizations, Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia);
- Tatiana Lvova – Head, Government Debt Department, Ministry of Finance of the Sakha Republic (Yakutia);
- Igor Stepanov – Deputy Chief Accountant, Almazay Anabara JSC.

In 2017, the Audit Team audited the Bank's financial and economic activity for 2016, which resulted in the following conclusions:

- the Bank's annual accounting (financial) statements have been prepared in compliance with applicable legislation of the Russian Federation and normative acts of the Bank of Russia;
- the data contained in the Bank's annual accounting (financial) statements for 2016 are true;
- no substantial facts of infringement of the accounting and preparation of the accounting statements procedures, established by the legal acts of the Russian Federation, as well as the violation of legal acts of the Russian Federation at conducting financial and economic activities have been revealed;
- no facts of the Bank's violation of the statutory ratios established by the Bank of Russia have been revealed;
- the status of the risk management and internal control systems applied in the Bank meet the requirements set by the legislation of the Russian Federation and normative acts of the Bank of Russia, as well as the nature and scope of the Bank's operations.

In 2017, the members of the Bank's Audit Team were not paid a remuneration.

INTERNAL AUDIT SERVICE

To assist the management bodies in ensuring the efficient operation of the Bank, the Internal Audit Service (IAS) was established in the Bank in August 2014. The unit monitors the system of internal control, conducts limited and full-scope audit and provides recommendations on improving the banking activities and control procedures.

IAS is an independent structural unit of the Bank; it reports directly to the Supervisory Board that approves the plans of the IAS and supervises their implementation, considers the IAS reports on the results of audit and monitoring of the internal control system, as well as on the implementation of IAS activities and recommendations to address the identified weaknesses; it analyzes the issues of resources provision, including the appointment of the head of the Internal Audit Service.

The IAS scope of functions includes:

- check and assessment of the effectiveness of internal control system;
- check the effectiveness of the banking risk management system;
- check and assessment of the corporate governance system;
- check the accuracy, completeness, objectivity and timeliness of accounting and management reporting;
- check the compliance with Russian legislation and the acts of the regulatory and supervision agencies;
- check the adequacy and reliability of internal control over the use of automated information systems;
- secure the integrity of approaches to the organization and operation of internal audit in the group of JSCB Almazergienbank JSC.

Within the framework of its competence, the IAS cooperates with the Bank's Risk Management & Audit Committee and external auditors in pro-

viding information about the internal control system, as well as the main deficiencies identified by the IAS in the period under review.

In 2017, the IAS held 36 audits, including 3 unscheduled audits commissioned by the Chair of the Management Board and the members of the Management Board, and 4 integrated audits of the Bank's out-of-town structural units.

In addition to auditing and monitoring of the Bank's internal control system, the IAS prioritizes the control over the work of the subsidiaries. In 2017, the IAS launched control measures in relation to the Bank's non-credit financial subsidiary; the IAS staff, appointed to manage and coordinate the internal audit functions in the subsidiary, conducted 2 unscheduled audits.

EXTERNAL AUDITOR

To check and confirm the truthfulness of its annual financial statements, Almazergienbank engages an independent professional auditing organization – external auditor.

In accordance with the Federal Law of the Russian Federation dated December 30, 2008 N307-FL "On audit activity", if the share of state ownership in the organization's authorized capital is at least 25%, the contract for mandatory audit of accounting (financial) reporting is signed through an open tender.

In order to conduct an open tender for selecting an external auditor, tender documentation is prepared, which is eventually posted as a tender notice on the official website of procurements of the Russian Federation www.zakupki.gov.ru.

If needed, the approval of the auditor's competitive selection terms, results of the tender, monitoring of tender's progress, preliminary examination of conditions of the contract signed with the auditor, including the amount of remuneration, and consideration of external auditor's reports is effected by the Audit & Risk Management Committee of the Bank's Supervisory Council.

Tender commission, created in the Bank in accordance with the requirements of procurement legislation, checks that the organizations that have applied for the auditor selection tender meet the requirements specified in the tender documentation. The composition of the tender commission is reviewed and approved by the Audit and Risk Management Committee under the Bank's Supervisory Board. The commission may include the Bank's employees (including those trained in public procurement), as well as the members of the Supervisory Board.

After the deadline for submission of bids to take part in the tender, the meetings of the tender commission are held as part of tender procedures. In order to identify the best conditions for the contract's fulfillment in accordance with the criteria and procedures established in the tender documentation, the submitted bids are evaluated and compared. The criteria for assessing the bids include the price of the contract, the qualification of participants, including working experience and professional reputation, audit methodology and other qualitative and functional characteristics.

According to the law and the constituent documents, the audit company selected to conduct the mandatory annual audit is endorsed by the Bank's Supervisory Board and approved at the General Shareholders Meeting.

On the results of the Bank's financial and economic activity check, the external auditor prepares a report submitted to the Risk Management & Audit Committee for review. A prepared report is submitted to the Bank's Supervisory Board and is presented at the Annual General Shareholders Meeting.

The following companies were approved as the Bank's auditors in 2017:

- 1) PricewaterhouseCoopers Audit Close Corporation (Moscow);
- 2) Energy Consulting/Audit Close Corporation (Moscow).
- 3) PricewaterhouseCoopers CC has been the Bank's IFRS external auditor since 2012.
- 4) Energy Consulting/Audit CC has been the Bank's RAS external auditor since 2015.

The companies have no property interests in JSCB Almazergienbank JSC, except for payment for auditor's services, are not the Bank's or its management affiliates, and do not provide the Bank with consulting services stipulated in Clause 6 of Article 1 of the Federal Law on Audit.

INTERNAL CONTROL SERVICE

The Internal Control Service (ICS) exercises internal control and assists the management of the Bank in ensuring the effective functioning of the Bank, namely, the timely detection of compliance-risk and taking action to maintain the regulatory risk at a satisfactory level.

ICS is an independent unit and reports to the Chair of the Management Board.

The ICS main tasks are as follows:

- *construction of the system of internal control, management of a regulatory risk to maintain it at a level that does not threaten the financial stability of the Bank and guarantees the interests of its shareholders, creditors and depositors;*
- *detection of a regulatory risk, development of recommendations to mitigate it and to take action to address the deficiencies in the system of internal control and regulatory risk management.*

The set tasks of the ICS are implemented by an annual work plan endorsed by the Chair of the Management Board.

The basic requirements to the organization of the internal (compliance) control system, standards and principles of its functioning in the group of JSCB Almazergienbank JSC, authority and responsibility distribution are set in the bylaws.

FINANCIAL MONITORING SERVICE

JSCB Almazergienbank JSC attaches great importance to the implementation of measures aimed at combating money laundering and terrorist financing (AML/CFT).

The Bank's internal documents regulating the activities in this area are based on the «know your customer» principle, elimination of possibility of using products (services) to conduct money laundering operations, and compliance with the Russian law.

The internal control to combat money-laundering and financing of terrorism is a part of the Bank's internal control system and aims to:

- *study and identify the customers, paying great attention to the customer base quality;*
- *manage the money-laundering and terrorism financing risk to mitigate it;*
- *guarantee the independence of a person (responsible staff) in charge of compliance with Regulations of the Bank's internal control of anti-money laundering and terrorism financing;*
- *involvement of the Bank's staff, irrelevant of their position and within their authority, in detecting the operations subject to mandatory control and the operations suspicious in terms of money-laundering and terrorism financing;*
- *exclusion of the involvement of the Bank and its employees in unlawful activities;*
- *timely submit information to the state authorities and the Bank of Russia according to the law;*
- *protect the rights and legal interests of the citizens, society and state.*

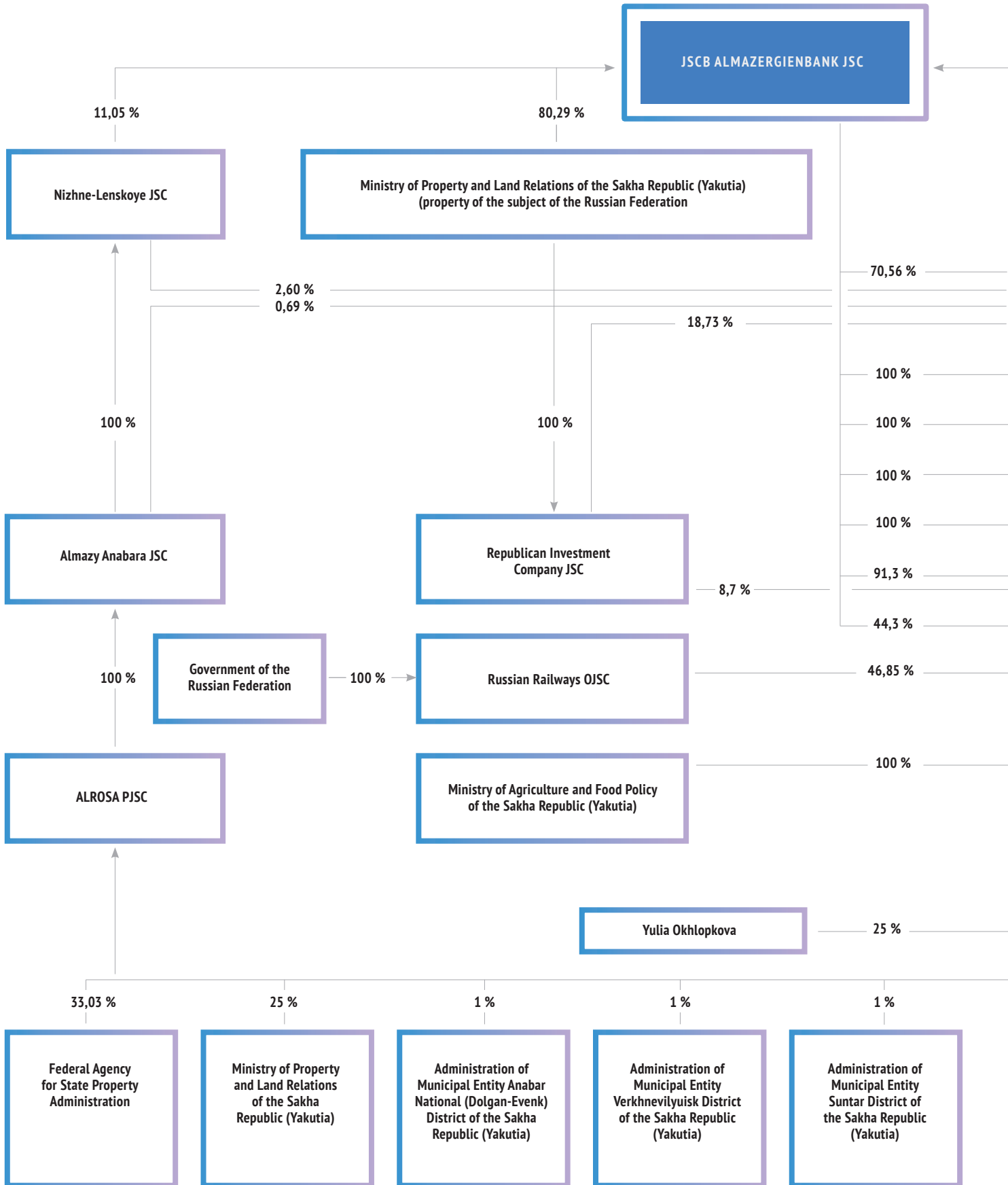
The tasks of control over the anti-money laundering and terrorism financing are as follows:

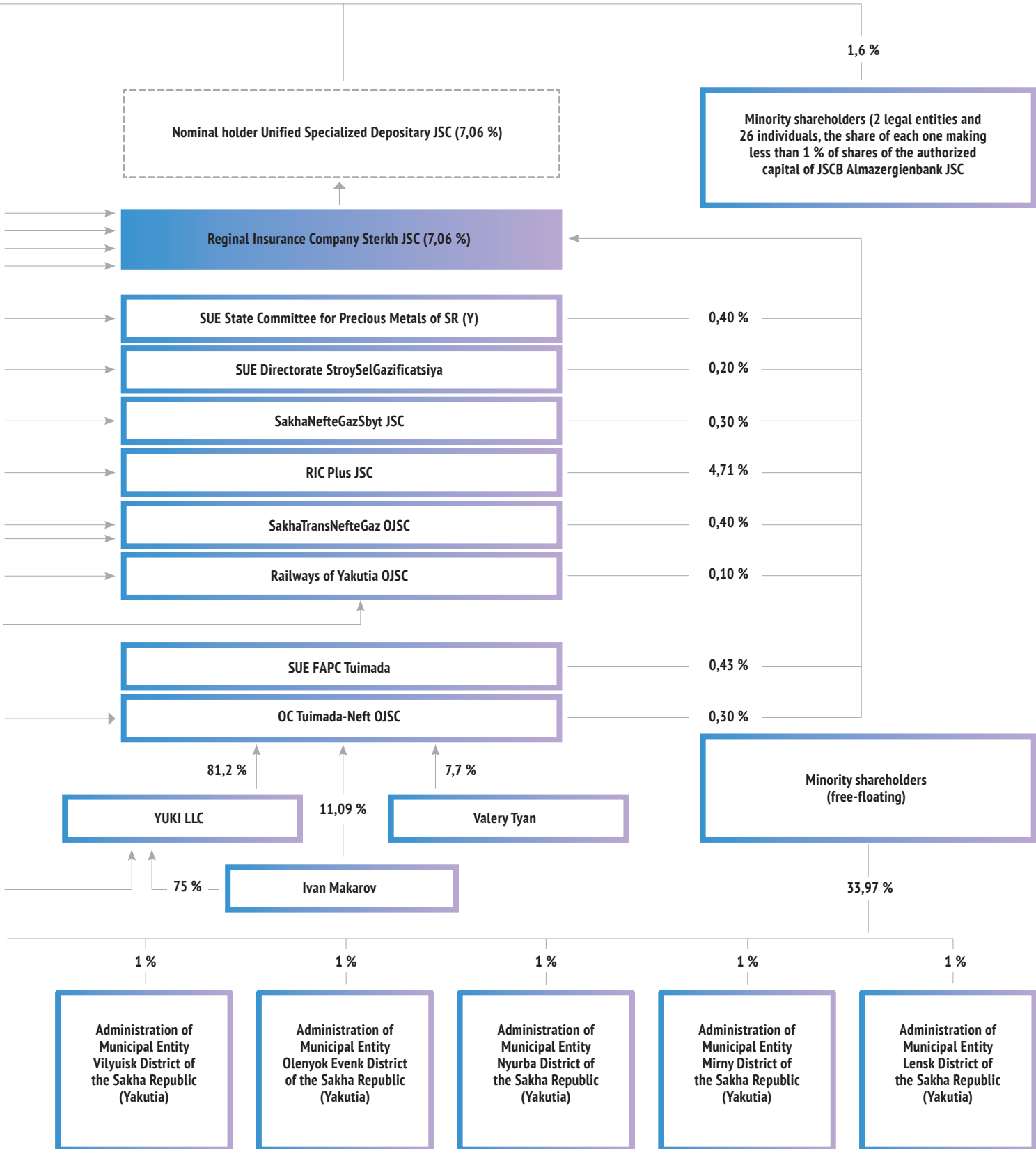
- *identify in the Bank's customers' activity operations subject to mandatory control, and other operations with money or other property related to money laundering and terrorist financing;*
- *the Bank's protection from penetration of money-laundering and maintenance of its business reputation.*

The Bank's staff training is an integral element of developing the system of internal AML/CFT control and is arranged according to the requirements of the Bank of Russia and the Federal Service for Financial Monitoring.

The scheme of interconnections between JSCB Almazergienbank JSC and the individuals who control or substantially influence JSCB Almazergienbank JSC

134





5.11. INFORMATION DISCLOSURE

THE BANK DISCLOSES INFORMATION IN COMPLIANCE WITH THE REQUIREMENTS OF THE FEDERAL LAW ON THE SECURITIES MARKET, THE FEDERAL LAW ON THE JOINT-STOCK COMPANIES, THE REGULATIONS ON THE INFORMATION DISCLOSURE BY THE REGISTRABLE SECURITIES ISSUERS, APPROVED BY THE BANK OF RUSSIA ON DECEMBER 30, 2014 № 454-R.

The Bank has its Information Policy (approved by the Supervisory Board on 26.06.2014, protocol № 12) and the Procedure of Disclosure in the Internet and in the Newsfeed (approved by the Chair of the Management Board on 22.08.2016).

The major information disclosure channel is a newsfeed and a personal account on the website of the information disseminator SKRIN JSC <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>, as well as the Bank's official website <http://www.albank.ru/>, where the most complete information on the Bank's operations is posted. The information is regularly updated as required by law and the Bank's Bylaws.

The Bank seeks regular and quick provision of information in the forms suitable and convenient for the shareholders, investors and other users of such information. The Bank secures equal access to the disclosed information of all interested stakeholders.

The Bank acknowledges the importance of timely and full disclosure of information about its operations to all interested stakeholders and strives that the information on its website be disclosed simultaneously and in similar volume in Russian and English languages.

The Bank discloses information in the form of the Annual Report, lists of the affiliates, notices of corporate action and notices of other actions subject to disclosure in the Russian securities market, annual accounts, and other information mandatory for disclosure by the joint-stock companies.

The Bank's website discloses information on the system and development of corporate governance, including the information on the members of the Supervisory Board and Management Board, Corporate Secretary, Chief Accountant and his/her Deputies, members of the Audit Team.

At the end of the fiscal year, the Bank discloses the audited IFRS consolidated financial statements with the attached Audit Report, as well as the interim condensed IFRS consolidated financial statements by the results of three, six and nine months at <http://www.albank.ru/ru/stockholder/godovaya-bukhgalterskaya-otchetnost.php>.

The electronic version of the Annual Report is posted on the Bank's official website <http://www.albank.ru/ru/stockholder/godovye-otchetny.php> as well as on the website of SKRIN JSC <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

The Bank quarterly posts the lists of the affiliated persons on the website <http://www.albank.ru/ru/stockholder/affilirovannye-litsa.php>, as well as on the website of SKRIN JSC <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

The shareholders are entitled to get acquainted with the documents disclosed by the Bank without requesting the Bank, by reading the texts of these documents on the Bank's website <http://www.albank.ru/> and on the Interfax disclosure portal <http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944>.

To get acquainted with the Bank's documents, a shareholder should send to the Bank a demand of providing the documents (or their copies) for acquaintance, where s/he is entitled to state a convenient form of acquaintance: directly in the Bank or in the form of copies.

The procedure for defining the Bank's expenditures for making the copies of the documents and the bank details for covering the expenditures are posted on the Bank's official website <http://www.albank.ru/ru/stockholder/stoimost-izgotovleniya-kopiy.php>.

5.12. SHARE CAPITAL

AS OF 31.12.2017, THE AUTHORIZED CAPITAL OF JSCB ALMAZERGIENBANK JSC MAKES RUB 2 308 084 446 (TWO BILLION THREE HUNDRED EIGHT MILLION EIGHTY-FOUR THOUSAND FOUR HUNDRED FORTY-SIX) AND IS DIVIDED INTO 2 308 084 446 (TWO BILLION THREE HUNDRED EIGHT MILLION EIGHTY-FOUR THOUSAND FOUR HUNDRED FORTY-SIX) COMMON REGISTERED SHARES WITH A NOMINAL VALUE OF 1 (ONE) RUBLE EACH. ALL OF THE BANK'S SHARES ARE COMMON REGISTERED AND ARE ISSUED IN A BOOK-ENTRY FORM.

In compliance with the Charter, the limit of the authorized common shares, which the Bank is entitled to place additionally to the already placed 2 308 084 446 (two billion three hundred eight million eighty-four thousand four hundred forty-six) shares, makes 2 191 915 554 (two billion one hundred ninety one million nine hundred fifteen thousand five hundred fifty four) items with a nominal value of 1 ruble each.

As of December 31, 2017, the Bank has no outstanding preferred shares.

In compliance with the list of the registered persons, as of 31.12.2017 the number of shareholders of JSCB Almazergienbank JSC is 31.

There is no information on share ownership exceeding 5 percent, besides those already disclosed by the Bank.

As of December 31, 2017, the total number of the Bank's shareholders made 31, including 5 legal entities and 26 individuals. The Bank is not aware of the shareholders (shareowners) of the Bank, owning more than 1 % of the Bank's authorized capital, besides those listed above.

The Bank's largest shareholders as of December 31, 2017:

Shareholder	Number of shares, items	Nominal value of the shares, RUB	Share in the authorized capital, per cent
Ministry of Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia)	1 853 141 617	1 853 141 617	80,289
Nizhe-Lenskoye Joint-Stock Company	255 148 515	255 148 515	11,055
Regional Insurance Company Sterkh Joint-Stock Company	163 043 479	163 043 479	7,064
Other legal entities and individuals	36 750 835	36 750 835	1,592
TOTAL	2 308 084 446	2 308 084 446	100,000

ONE OF THE STRATEGICALLY IMPORTANT FEATURES OF ALMAZERGIENBANK'S ACTIVITY IS ITS INVOLVEMENT IN SOLVING SOCIALLY SIGNIFICANT TASKS IN ITS OPERATIONS AREAS. THE LARGEST BANK OF THE SAKHA REPUBLIC (YAKUTIA) IS RESPONSIBLY ENGAGED IN THE IMPLEMENTATION OF STATE SOCIO-ECONOMIC POLICY AND MAKES A SIGNIFICANT CONTRIBUTION TO THE DEVELOPMENT OF THE REPUBLIC AND THE IMPROVEMENT OF THE POPULATION'S LIVING STANDARDS WITHIN JOINT PROJECTS WITH YAKUTIA'S GOVERNMENT.

6.1. PROFESSIONAL ACTIVITY

In 2017, the Bank continued implementing a PPP infrastructure project on the construction of preschool educational institutions in the territory of the Sakha Republic (Yakutia) by financing private partners' expenses for designing, construction, full equipment and maintenance of 16 preschool education facilities.

In 2017, 7 facilities were put into operation within the framework of this program with the Bank's direct participation:

- Kindergarten for 75 kids in the town of Srednekolymysk, Srednekolymysk District;
- Kindergarten for 75 kids in the village of Saskylakh, Anabar District;
- Kindergarten for 75 kids in the village of Bolugur, Amga District;
- Kindergarten for 75 kids in the village of Suntar, Suntar District;
- Kindergarten for 75 kids in the village of Maya, Megino-Kangalassky District;
- Kindergarten for 75 kids in the village of Ogorodtakh, Ust-Aldan District;
- Kindergarten for 75 kids in the village of Borogontsy, Ust-Aldan District.

The implementation of this project is of great social importance for the republic, as it decreases the republic's demand for preschool educational institutions, provides its population with quality preschool education services and creates more jobs.

The Bank is successfully implementing the Transport Project of the Sakha Republic (Yakutia) on the introduction of the automated accounting system and cashless payment of fares in the urban and suburban public transport and the Social Project on transferring monthly cash payments and subsidies to the welfare beneficiaries to social cards.

Within the framework of developing the social and campus projects, implemented together with Ammosov North-Eastern Federal University, cards with photos, drawings and bar codes on them are issued.

S7 Priority card is a Visa International debit payment card of Almazergienbank; it enables its holders to collect miles of Siberia Air Company PJSC (S7) on their accounts by making non-cash transactions and payments for goods, works and services.

Almazergienbank's charitable cards enable their holders to demonstrate their personal social responsibility and help children cope with grave diseases. 0,3 % of each payment made with a charitable card go to Kharyskhal Charity Fund to support disabled and physically challenged children. At the same time, every cardholder receives a monthly cashback of up to RUB 2 thousand.

In collaboration with Status Software Center, the Bank has developed and launched the School Meal project – a system of cashless payment and monitoring of the school menus' sustainability. This is the first comprehensive social web-service aimed at developing the potential of Yakutia's young citizens, increasing the level and quality of their educational service, and maintaining their health and effective learning capacity. In 2017, school meals cards were introduced in three schools of the republic's capital: City Classical Gymnasium, Yakutsk City National Gymnasium and School № 21.

In retail lending, the Bank also has a pro-active position of social responsibility. In 2017, the Bank continued granting loans to young families for the construction of private housing and purchase of housing under the Own House loan program involving a family maternity capital. Total 188 loans were granted for RUB 80 million. Older generation does not go unnoticed as well. The Bank has permanent pensioner credit programs. In 2017, 818 loans totaling RUB 169,876 million were issued. To celebrate the Komsomol's 100th anniversary, the Bank has launched a social program to support pensioners "From one achievement to another". As part of the program, the seniors can get a MIR Pension card with the interest increased to 6 %. An interest rate for transferring one's pension to MIR Pension card has become higher. For Active Pension credit product, a borrower's age has been increased from 65 to 75 years, and an interest rate has become lower.

For public sector workers not engaged in Almazergienbank's payroll projects, special lower consumer loan interest rates are in place. Last year, 448 loans totaling RUB 117,440 million were granted to such customers.

The target audience of such loan products as New House, New Flat and Capital Improvement is settlements with the population less than 20 thousand people; they allow the people to rely on a financial support on acceptable terms. Middle-income consumers can get loans at 7,5 % to improve their housing. In 2017, 73 such loans totaling RUB 9,6 million were granted.

New House and New Flat programs are grace mortgage programs available to the population at the interest rate from 10,5 % per annum. In 2017, 107 loans were issued under the New House program, totaling RUB 168,495 million. Within the New Flat project, 15 loans were granted, totaling RUB 29,524 million. In November 2017, the Bank introduced a new product New Flat+. It is meant for completing the construction of troubled facilities and for the citizens acknowledged as those affected by the non-fulfillment of the developers' obligations, and has a low interest rate. By the end of 2017, 10 such loans were granted, totaling RUB 3,026 million.

To its customers, who, due to certain life circumstances have several loans to be paid in different banks, and whose simultaneous payments are too heavy, the Bank offers other banks' loan refinancing programs. In 2017, 123 loans totaling RUB 53,484 million were issued. The Bank has traditionally adhered to the principles of openness and completeness in providing information to its borrowers, both during the consultations and after the loan.

To improve customer experiences, in 2017 the automated enquiry recording system Terrasoft BPM One-stop solution introduced a registration of enquiries related to transport cards and POS machines, including a monitoring of response periods and a classification of enquiries by their type, category and subcategory. The Bank's regulatory documents have been amended accordingly. A Mystery Consumer method is used to check the servicing quality and its compliance with the Bank's Standards in Yakutsk. A weekly telephone survey of the customers' experience is conducted; a sociological survey is conducted annually. Customer appeals regarding the service level (complaints, acknowledgements) are taken into account when motivating and stimulating the Bank's employees, in compliance with its bylaws.

6.2. PERSONNEL

AT PRESENT, HUMAN CAPITAL BECOMES THE MOST IMPORTANT RESOURCE FOR EFFECTIVE MANAGEMENT OF ANY ORGANIZATION, AND ITS PROPER AND EFFECTIVE MANAGEMENT BECOMES THE KEY TO SUCCESSFUL PERFORMANCE AND DEVELOPMENT.

In its activities, the Bank strives to adhere to the principles of sustainable development and takes into account the interests of employees, shareholders and investors, as well as other involved parties. For Almazergienbank, people have always been the main value. It is the employees of the Bank who ensure the achievement of the main goals – financial stability and dynamic development of our business.

The Bank's HR policy is aimed at attracting the best specialists in the industry and ensuring their professional and personal development. The Bank has built and constantly develops a system of relationships that contributes to achieving economic efficiency in all areas.

The Bank's significant tasks include the unleashing of its employees' potential and building up of their intellectual advantages.

PERSONNEL STRUCTURE

One of the priorities in working with personnel is to maintain the Bank's effective organizational structure that meets the goals and objectives of business, corporate governance and risk management.

In 2017, the main changes in the organizational structure of JSCB Almazergienbank JSC were aimed at improving business manageability (reducing management levels, optimizing small structures), increasing the effectiveness of the issues being resolved and the coordination processes, and eliminating duplicate functions.

As of December 31, 2017, the Bank had 719 employees (as of December 31, 2016 – 783).

The average age of the personnel was 35 years. The level of higher education is 78 % of the total number of staff. Women make 69 % of the total number of employees. Over 65 % of the Bank's staff is those working there for up to 5 years.

The Bank's staff mostly (61 %) consists of the representatives of Generation Y, or those aged 20 to 35.

A personnel continuity index – a ratio of the number of employees who have worked at the Bank for more than 1 year to the total number of employees – is used to assess the performance of the Bank and its wage system.

	At 01/01/2016	At 01/01/2017	At 01/01/2018
Personnel continuity index	0.73	0.77	0.85
	2015	2016	2017
Average headcount	656	740	752

TRAINING AND DEVELOPMENT

In 2017, staff training was aimed at increasing the efficiency of all departments; to achieve this goal, special emphasis was placed on "internal technical training" and study of internal regulatory documents, both independently and involving the Bank's highly qualified specialists. In addition to internal training, the Bank's employees engaged in various enriching activities

on the key competencies of managers and employees, implemented as intramural, distant and mixed training, both with external experts and local trainers. In 2017, the percentage of internal training made 35 % of the total number of the trainings conducted.

As in previous years, the heads of structural units were most interested in very specialized short-term trainings on the Bank's current activities, for example, the seminars of Russia Association, the Association of North-West Banks, the ARB Banking Institute, the Institute of Modern Banking, etc.

Also, the Bank pays special attention to compulsory training in accordance with the requirements of the federal laws; such training is arranged on a regular basis for the category of employees whose activities involve getting admission to the implementation of performance requirements, additional professional training by the risk management, internal control and internal audit executives.

The Bank signed a cooperation agreement with Ammosov North-Eastern Federal University, through which its students annually intern at the Bank's structural units; 78 students did their internship in 2017.

THE SYSTEM OF MOTIVATION AND SOCIAL SUPPORT

The Bank provides its employees with a competitive remuneration. The system of remuneration in the Bank takes into account the categories of positions, the efficiency of the structural units, the peculiarities of regional labor markets, as well as each employee's individual contribution.

The Bank actively uses the tools of intangible motivation that help assess the employees' contribution to the Bank's performance and acknowledge their efficiency and high-level performance.

The Bank constantly develops social programs to create comfortable conditions for the employees' professional and personal development. The Bank has a program of concessional long-term lending to improve the employees' living conditions. In 2017, the Commission for Personnel and Social Affairs provided material support to more than 20 % of the Bank's troubled employees and veterans. Material support was provided to the multi-child employees with 3 or more children of school and student age. On the perublican Mother's Day, Almazergienbank traditionally provides aid to all female employees. The Bank has a system of non-state pension provision, when a corporate pension is provided in addition to the state pension at the employees' retirement.

Due to the 2017 arrangements, the Bank maintains and strengthens its position among employers for potential outside candidates and for its own talented employees, and creates comfortable and stable conditions for the whole team's work.

To help increase the employees' efficiency and achieve the objectives set for the Bank in 2017, a professional psychologist was engaged. The focus was set on a psychological support of the business units' employees to improve the level of service, customer centricity and involvement. In 2017, Psychological Troopers outreach event in the Bank's supplementary offices was arranged to meet their staff and provide them with psychological support. The event frameworked group training sessions aimed at teamwork, consolidation, prevention of job burnout and restoration of resourcefulness, as well as individual consultations and computer psychological testing.

Comparison by types of training for 2016–2017:

Types of training objectives	Trainings conducted, %		Planned budget	Actual budget	Execution, %	People, %		Average per 1 person (RUB)
2016								
innovative training	36	26th	3,900,000	1,845,253	65	192	54	9,611
maintaining training	100	74		980,449	35	162	46	6,052
Total	136		3,900,000	2,825,702	72	354		15,663
2017								
innovative training	70	35	6,524,000	3 080 569	60	169	35	18,228
maintaining training	128	65		2,050,650	40	311	65	6,594
Total	198		6,524,000	5,131,219	79	480		24,822

The following activities were carried out in the reporting period:

Preventive psychological healthcare and psychological education of the Bank's employees aimed at building the staff's psychological readiness to obtain new knowledge and experience, increasing the psychological competence of managers and employees, and creating a positive social and psychological climate in the team:

- individual interviews, consultations upon requests from the employees and managers on preventive psychological healthcare and job burnout, trainings on self-regulation techniques and emotional and muscle tension relief;
- individual interviews with new employees, young specialists on adaptation in the team; feedback to their leaders;
- psychological readiness at the beginning of work for quick adaptation and engagement as well as involvement in the company's corporate culture;
- psychological support before performance review and knowledge testing in the form of a training session and personal counseling.

CORPORATE CULTURE

The idea of corporate culture is to determine value and motivation, as a work that gives the opportunity to rise above self, become part of a story about improving the lives of people living in the republic and developing its economy. The Bank should become a platform for fulfilling oneself as a Personality and, at the same time, as a Patriot, responsible for the republic's future.

In 2016, Almazergienbank continued to develop previously launched initiatives in the field of corporate culture and internal communications.

To preserve and develop corporate traditions, in the reporting year the Bank held various sports festivals, organized volunteer actions, implemented incentive programs to encourage its best employees, and other activities.

We view raising internal awareness as a very effective method of forming and supporting team spirit, positive attitude of employees to the Bank and development of their creative initiative. Any employee of the Bank can propose an initiative that allows solving some problem or significantly affects the development of the Bank/unit/business process.

Sport plays an important role in a person's life, instilling commitment to a healthy lifestyle and ability to work together in a team. Therefore, physical culture is an integral part of the corporate culture of any organization. Almazergienbank understands this and supports sports initiatives of its employ-

ees, customers and partners. Spartakiad among the Bank's employees has already become traditional; they participate in sports games and competitions, as well as many other similar events. In 2017, we held the 12th annual Almazergienbank Volleyball Cup that traditionally convenes its corporate customers and partners. A team of the Bank's employees took part in the All-Russian sports festival "GTO – one country, one team!". Equally important is the annual interbank Spartakiad held under the motto "From victories in sport – to victories in business!". Football tournaments can now be added to this list.

On December 6, 2017 at the Bank's birthday gala night at Sergelyakh Lights Cultural Center, an exhibition-fair of crafts, confectionery and cookery handmade by our employees, was organized.

Annually Almazergienbank congratulates its employees' first-graders on the new school year. In 2017, each child was given a special book on financial literacy, designed and released by the Bank specifically for children. A good tradition of congratulating first-graders is quite recent; more young professionals – that is, young parents – come to work in the Bank. And this tradition has already become some of the most favorite ones.

Together with the Regional NGO of Persons with Disabilities Movement without Barriers, Almazergienbank regularly organizes seminars on understanding disability; their main goal is to explain that in our work it is of great importance to see no distinction between the customers, regardless of their health status. Almazergienbank's mission is to become an environment accessible to everyone, with services and products available to everyone, and we are glad to see that our team is ready to make every effort to become part of this environment.

Tuymada Ysekh, Sakha national festival, was dedicated to the 385th anniversary of Yakutia's entering into the Russian state. With great pleasure the Bank's employees participated in setting the Legacy of Tuymada Guinness record of the highest number of people wearing national clothes. As a republican bank, Almazergienbank honors and carefully preserves the traditions and culture of the Sakha people, the motherland where it appeared more than two decades ago and operates to this day. According to the ancestors' traditions, all its team celebrates the sunny Ysekh every year, and will celebrate this bright holiday in the future.

The efficiency of the personnel performance depends not only on the correctly constructed system of motivation, but also on their physical capacity, in particular, the level of health. The Bank takes care of its employees' health by developing and applying relevant measures: voluntary medical insurance, accident insurance, life insurance, medical examinations, vaccinations, screenings, health check-ups, popularization of sports and healthy lifestyle, and the organization of a dance club.

6.3. SOCIAL RESPONSIBILITY

CHARITY

In its activities, JSCB Almazergienbank JSC attaches special attention to its social projects aimed to support sports, culture, healthcare, education, children and veterans.

In 2017, the Bank sponsored organizations and social partners for the total of RUB 17,140 million, including the following major domains:

SPORT

Support of sport competitions, creation of a stable financial base for the successful performance of Yakutia's athletes in various sports at various tournaments and competitions at the national, Russian and international levels, support of national sports is one of the main objectives of Almazergienbank's social activities.

The main recipients of the Bank's financial support among sport organizations and events are:

- Wrestling Federation of the SR (Y) – to organize the participation of the republic's athletes in the tournaments of the republican, Russian and international levels. The Bank has a status of the General Sponsor of the Wrestling Federation of the Sakha Republic (Yakutia);
- Federation of Rhythmic Gymnastics of the RS (Y) – to organize the participation of the Sakha Republic's team in Russian and regional tournaments, to hold the tournaments of the republic and organize training camps. The Bank is the only sponsor of the Rhythmic Gymnastics Federation of the SR (Y). The Chair of the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC Lyudmila Nikolaeva is the President of the Federation of Rhythmic Gymnastics of the SR (Y);
- Equestrian Federation of the SR (Y) – to organize horse races as part of Tuymada Ysekh national festival;

- Dance Sport Union of the SR (Y) – to organize republic's sport dance tournaments among children and master classes;
- Republican compact sporting tournament in memory of Alexander Mironov.

CULTURE

Development and support of multifaceted culture have traditionally been one of the priorities of the Bank's social policy. In this domain, we focus on cultural life and the largest cultural objects of the republic, as well as promotion of significant projects at the Russian and international levels and development of Yakutia's national culture.

Within the frameworks of its guardianship activities, the Bank annually supports the following cultural institutions:

- Gabyshev National State Museum of Arts of the SR (Y);
- Yaroslavsky Yakutsk State Unified Museum of Northern Peoples' History and Culture;
- Museum and Center of Vargan of the Peoples of the World;
- All-Russian Ballet Festival Sterkh.

In 2017, the Bank sponsored such national holidays as Tuymada Ysekh in Yakutsk, Republican Ysekh in Vilyuisk, Republican Youth Ysekh, as well as Ysekh festivals throughout the Bank's operations areas. Sakha Republic's brand Winter Begins in Yakutia International Festival is also supported by the Bank.

EDUCATION

In 2017, the Bank supported the Asian Physics Olympiad and the republican contests Teacher of the Year and Preschool Teacher of the Year.

CORPORATE VOLUNTEERING

Volunteering of the Bank's employees in its social and charitable programs has long become an important and integral part of Almazergienbank's corporate culture.

In 2017, 70 employees of the Bank became volunteers, directing their efforts towards the implementations of its social projects. The Bank fully supports its employees' volunteer initiatives and trains volunteers and mentors. In Yakutsk, the year 2017 was declared the Year of Goodness. During the year, the Bank's volunteers engaged in 77 good deeds in its operations areas. These included helping orphanages, children's rehabilitation centers and veterans. Volunteering takes on various forms – from raising funds for those in need to greening the capital and other localities in the Bank's operations areas, organization of master classes, financial awareness classes for children from orphanages and other training events.

In March 2017, a nonprofit organization (foundation) Family for a Child conducted a training session on corporate volunteering for the heads of the Bank's out-of-town structural units, dedicated to the employees' engagement in volunteering. The Foundation's experts surveyed 376 employees of the Bank in 16 localities of Yakutia and the branches in Moscow, St. Petersburg and Khabarovsk, asking if they were ready for corporate volunteering. The survey found that 11,4 % of the Bank's staff became volunteers and help implementing its social projects.

Since 2016, the Bank has been implementing Our Future corporate program consisting of five priority social projects – Raising Financial Awareness, Graduate, Childhood without Borders, Lynx and Veterans. The Bank considers it important and welcomes its employees' engagement in volunteer projects.

Graduate

The project is aimed at integrating orphanage graduates into the society, raising their financial awareness, assistance in obtaining vocational education and further employment in the banking sector.

Together with the Family for a Child Foundation, the Bank's corporate volunteers organized a trip of the children from Bereginya Center for Aid to Orphaned Children and Children without Parental Care to Orto Doydu Republican Zoo, presented them with toys, educational games and specially designed books on financial awareness. Almazergienbank's volunteers engaged in the Give a Balloon to a Child Action of Mokhsogollokh Center for Aid to Orphaned Children.

Another good tradition is the Compass of Life adventure game, organized by the Bank's volunteers and the Family for a Child Foundation for the children of Bereginya Center for Aid to Orphaned Children and Children without Parental Care and the graduates of Mokhsogollokh Center for Aid to Orphaned Children. The goal of the game is to show the children that there is always a way out from any situation, and most importantly, that you can avoid unfortunate situations if you can manage your life properly. The game's winners were awarded with the tours of the premises of such companies as MyTona, being one of the world's leading developers of games for mobile devices, and Sinet Group – an IT company that has developed many social and information services on the Internet.

During the year, the Bank's volunteers helped the children of the supported orphanages and children's rehabilitation centers prepare for a new school year and purchase furniture; they organized charity auctions of hand-crafts, proceeds from which were given to the children's centers, and provided financial support to the graduate of Vilyuisk orphanage Olga Vatulina, who has three children.

Raising Financial Awareness

To raise the republic's population's financial awareness, the Bank has developed a Raising Financial Awareness social project. It is designed to teach schoolchildren and students, orphaned children and people with disabilities, pensioners and adults with middle and low income, as well as small and medium businesses, to navigate in the world of finance.

Within the project, the Bank participates in various fairs of financial and social services, where its specialists comprehensively consult the public on mortgage, new consumer loans and income-earning deposits. In 2017, the Bank's employees arranged and participated in 15 different-scale events aimed at raising financial awareness.

Tutors from amongst the Bank's staff give financial awareness lessons at schools and universities, organize seminars for entrepreneurs and lectures for seniors; they have developed brochures and educational materials. Magic AEB Card illustrated book was published and presented to the first-graders of Yakutsk schools; the book clearly outlines the ABC of finance for the primary school children. Using a specially designed presentation as visual aids for younger schoolchildren at their "financial" lessons, the teachers from Almazergienbank tell about the basics of the financial and banking system, banking products and family budget, whereas the pupils solve challenging problems of the Bank's operations.

Childhood without Borders

Within the Childhood without Borders project, the Bank has long supported children with disabilities and limited health capacities. As a co-founder of Kharyskhal Charity Fund for children with disabilities and children with limited health capacities, the Bank supports it in organizing the events aimed at the children's socialization and cultural rehabilitation. In 2017, Algys play was staged at Sakha Theater by the young actors of The Little Prince Inclusive Theater with the Bank's support. Within the framework of the project, a cash back charity card – Card of Goodness – has been issued; by paying with this card, a customer donates a percent of the purchase sum to Kharyskhal Charity Fund for a targeted aid to the severely ill children.

For 9 years Almazergienbank has retained a good tradition – on the Bank's birthday its employees arrange the action of aid to the small patients of the Oncology Department of the National Center of Medicine. The Bank's employees donate money and organize children's parties with gifts and entertainment; they wire financial aid to their parents and purchase the necessary medical equipment. In 2017, more than RUB 270 thousand was raised for these purposes not only by the employees of Almazergienbank, but also by the staff of its subsidiaries – SAYBM LLC, AEB Partner LLC, AEB Capital LLC, as well as their partners from amongst the contractors (Private entrepreneur Piloyan S.G., Standard LLC).

None of the Bank's corporate events is without philanthropic efforts. The funds raised at them are sent to those in need of assistance. To celebrate the Bank's birthday, the staff of its out-of-town structural units arrange charitable actions in the orphanages, rehabilitation centers for minors and children's hospitals.

Veteran

Constant support of the older generation makes a significant part of the corporate social responsibility of JSCB Almazergienbank JSC. To celebrate the Great Victory Day and the Day of Older Persons, the Bank annually organizes social actions for the veterans and disabled people. In addition to the Bank's financial assistance, its staff engages in the actions. They donate money to provide targeted aid to the veterans in all operations areas of Almazergienbank and organize cultural events for the veterans and disabled people. Since 2016 the Bank has taken patronage of the residential care facility in Yakutsk.

Lynx

As part of the agreement with the Republican Zoo Orto Doydu, the Bank took the northeast lynxes living in the Zoo under its patronage. On the Bank's initiative, the Lynx Day has been set and is celebrated annually on April 15. The bank provides funds for designing a new enclosure for these animals, especially as this is of urgent necessity. In August 2017, Laska and Lara lynxes were born. The Bank's volunteers visited their fosterlings and celebrated their birth with a concerted cleanup. In 2017, Almazergienbank joined the top-10 banks helping the cat family.

In addition to taking patronage of the Zoo's residents, the Bank's employees regularly engage in various environmental actions: greening the streets of Yakutia's towns and settlements where the Bank's branches and offices are located, and annual environmental cleanups. Also, the Bank's employees organize environmental competitions and quizzes for the children of the sponsored orphanages and children's rehabilitation centers.

Three projects from the Bank's corporate social program Our Future – Childhood without Borders, Graduate and Lynx – have become laureates of the Best Social Projects of Russia award. The Chair of the Management Board of JSCB Almazergienbank JSC Lyudmila Nikolaeva was one of the winners in The Best Community-Focused Leader nomination. More than 80 Russian and regional companies, including Coca-Cola, Russian Post, McDonald's, MTS, Eldorado, Sberbank, Vozrozhdenie Bank and others were competing for the Best Social Projects of Russia award. The winners were decided in several nominations. Almazergienbank was awarded in two of them – "Projects supporting socially vulnerable groups" (Childhood without Borders and Graduate) and "Support and care for animals" (Lynx).

By engaging in various social projects, the Bank makes a significant contribution to the sustainable development of the community. Special attention is attached to preserving the intergenerational continuity and cultural and moral values, inherent in the multinational people of the Sakha Republic (Yakutia). Almazergienbank fully realized its corporate social responsibility and consistently integrates its principles in business processes, laying the foundation for its long-term success based on respect of the community and strong reputation.

7

INFORMATION ON THE MAJOR TRANSACTIONS AND INTERESTED PARTY TRANSACTIONS

In compliance with the recommendations of the Corporate Governance Code (letter of the Bank of Russia dated 10.04.2014 № 06-52/2 463), the company's major transactions mean the company's large transactions, interested party transactions major for the company (where the company defines their importance), as well as other transactions acknowledged as major by the company.

Interested party transactions are those meeting the criteria established by Article 81 of the Federal Law dated 26.12.1 995 № 208-FL on Joint-Stock Companies.

The Bank didn't have major transactions in 2017; 2 interested party transactions were made totaling RUB 699 718 789,42, approved by the Supervisory Board.

141

8

ADDITIONAL INFORMATION

8.1. REQUISITES OF THE BANK

Full name:

Joint-Stock Commercial Bank Almazergienbank
Joint-Stock Company.

Abbreviated name:

JSCB Almazergienbank JSC.

General license for banking operations

№ 2 602 of 08.06.2015.

**Registration number and date of entering
the Unified State Register of Legal Entities –**

№ 1 031 403 918 138 dated 23.07.2 003

Legal address: 677 000, Russian Federation,
Sakha Republic (Yakutia), Yakutsk, 1 Lenin Avenue.

Bank details:

INN 1 435 138 944, BIC 049 805 770,
correspondent account 30 101 810 300 000 000 770,
Branch – NB of the SR (Y) in Yakutsk,
KPP 143 501 001,
OGRN 1 031 403 918 138,
OKPO 31 452 865,
OKVED 65.22,
OKOPF 65,
OKFS 42,
OKPO 31 452 865,
OKTMO 98 701 000.

Tel./fax: (4 112) 425-425 (reception)

E-mail: bank@albank.ru

Web: <http://www.albank.ru>

8.2. THE BANK'S LICENSES

As of January 1, 2017, JSCB Almazergienbank JSC holds the following licenses:

- General license of the RF Central Bank for banking operations in rubles and foreign currency № 2 602 of 08.06.2015;
- License of the RF Central Bank for attracting to deposits and placement of precious metals and other operations with precious metals № 2 602 of 08.06.2015;
- License of a professional participant of the securities market for carrying out activity in managing securities of the RF Federal Financial Markets Service №014-04 782-001 000 of 23.02.2 001;
- License of a professional participant of the securities market for carrying out depository activity of the RF Federal Financial Markets Service №014-04 732-000 100 of 16.02.2 001;
- License of a professional participant of the securities market for carrying out dealer activity of the RF Federal Financial Markets Service №014-04 769-010 000 of 23.02.2 001;
- License of a professional participant of the securities market for carrying out broker activity of the RF Federal Financial Markets Service №014-04 752-100 000 of 23.02.2 001.

8.3. MEMBERSHIP IN THE PROFESSIONAL ASSOCIATIONS

JSCB Almazergienbank JSC has the following memberships:

- Member of the Association of Russian Banks (ARB);
- Participant of MICEX unified trading session;
- MICEX Securities Trader;
- Participant of BESP System (Bank of Russia Real Time Gross Settlement System);
- Participant of SWIFT international settlements system;
- Member of NAUFOR (National Association of Securities Market Participants);
- Associate member of VISA International payment system;
- Affiliated member of Master Card International payment system;
- Participant of MIR payment system;
- Participant of the state deposit insurance scheme.

8.4. DIVIDENDS OF THE BANK

The Annual General Shareholders Meeting of JSC Almazergienbank JSC of June 29, 2017 decided to pay dividends for the year 2016 in the amount of RUB 0,02162744673 per one placed common registered share with a nominal value of RUB 1. The date at which the persons entitled to get the dividends by the results of 2016 are defined is set as July 14, 2017. The dividends were paid within the legal period.

At December 31, 2017, the amount of the paid dividend made 99,99 %.

The dividend amount paid to the main shareholder – the Government of the Sakha Republic (Yakutia) represented by the Ministry for Property and Land Relations of the Sakha Republic (Yakutia) – made RUB 40 078 721,60.

Dividend record

	2012	2013	2014	2015	2016
Net profit by RAS, RUB mln	67 244	156 157	154 522	176 987	177 520
Dividend per one common share	0,0173	0,027812	0,0266857215	0,03056546961	0,017251019375
Total volume of dividend payments, RUB mln	16 389	30 553	30 804	35 397	35 504

Dividend Policy

In compliance with the Bank's Dividend Policy (approved by the protocol of the meeting of the Supervisory Board № 21 dated December 29, 2014), the Bank's shareholders are entitled to get a part of the Bank's net profit in the form of dividends. The dividend amount paid to the shareholders is defined based on the net profit received by the Bank, calculated by the data of the Bank's accounting (financial) statements, and is approved by the decision of the General Shareholders Meeting upon the recommendation of the Supervisory Board.

In compliance with Clause 5 of Article 44 of the Law № 208-FL On Joint-Stock Companies, an individual registered in the shareholder register must timely inform the register-keeper of the company's shareholders of changes in his/her personal data, including bank details. Shall the shareholder fail to provide the information on changes in his/her personal data, the Company and the Register-keeper shall not be responsible for the incurred losses.

9.1. IFRS STATEMENTS

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders and Supervisory Board of Joint-Stock Bank "Almazergienbank":

REPORT ON THE AUDIT OF THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Our opinion

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of Joint-Stock Bank "Almazergienbank" (the "Bank") and its subsidiaries (together - the "Group") as at 31 December 2017, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

What we have audited

The consolidated financial statements of the Group comprise:

- the consolidated statement of financial position as at 31 December 2017;
- the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income for the year then ended;
- the consolidated statement of changes in equity for the year then ended;
- the consolidated statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the consolidated financial statements, which include significant accounting policies and other explanatory information.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements of the Auditor's Professional Ethics Code and Auditor's Independence Rules that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in the Russian Federation. We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code.

Responsibilities of management and those charged with governance for the consolidated financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the ability of the Group to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the financial reporting process of the Group.

Auditors responsibilities for the audit of the consolidated financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the internal control of the Group.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the ability of the Group to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Report on other legal and regulatory requirements

Report on examination in accordance with Article № 42 of Federal Law of 2 December 1 990 № 395-1 "On Banks and Banking Activity"

The management of the Bank is responsible for compliance of the Bank with the statutory ratios set by the Bank of Russia and for compliance of internal control and organisation of risk management systems of the Bank with the Bank of Russia's requirements for such systems.

In accordance with Article № 42 of Federal Law of 2 December 1 990 № 395-1 "On Banks and Banking Activity", we have examined the following during the audit of the consolidated financial statements of the Bank for the year 2017:

- compliance of the Bank as at 1 January 2018 with the statutory ratios set by the Bank of Russia;
- compliance of internal control and organisation of risk management systems of the Bank with the requirements set by the Bank of Russia for such systems.

Our examination was limited to procedures selected based on our judgement, such as inquiries, analysis and examination of documents, comparison of requirements, procedures and methodologies adopted by the Bank with the Bank of Russia's requirements, as well as recalculation, comparison and reconciliation of figures and other information.

We have identified the following based on our examination:

- as related to compliance of the Bank with the statutory ratios set by the Bank of Russia:
 - as at 1 January 2018 the Bank's statutory ratios set by the Bank of Russia were within the limits set by the Bank of Russia.

We draw your attention to the fact that we have not performed any procedures related to the underlying accounting data of the Bank other than the procedures we considered necessary to express our opinion on whether or not the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2017, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with IFRS.
- as related to compliance of internal control and organisation of risk management systems of the Bank with the Bank of Russia's requirements for such systems:
 - in accordance with the Bank of Russia's requirements and recommendations, as at 1 January 2018 subdivisions of the Bank for managing significant risks of the Bank were not subordinated or accountable to subdivisions assuming corresponding risks;
 - internal documents of the Bank effective as at 1 January 2018 which set out the methodologies to identify and manage significant credit, operational,

market, interest rate and liquidity risks and the methodologies to carry out stress testing are duly approved by appropriate management bodies of the Bank in accordance with the Bank of Russia's requirements and recommendations;

- as at 1 January 2018 the Bank had in place a reporting system for significant credit, operational, market, interest rate and liquidity risks and for equity (capital) of the Bank;
- the frequency and consistency of reports prepared by risk management subdivisions of the Bank and its internal audit function during 2017 as related to management of credit, operational, market, interest rate and liquidity risks complied with internal documents of the Bank; those reports included observations made by risk management subdivisions of the Bank and its internal audit function as related to the assessment of the effectiveness of the respective procedures of the Bank as well as recommendations on their improvement;
- as at 1 January 2018 the authority of the Supervisory Board of the Bank and its executive bodies included control over compliance of the Bank with risk and equity (capital) adequacy limits set by internal documents of the Bank. To exercise control over the effectiveness of the risk management procedures applied in the Bank and their consistent application in 2017, the Supervisory Board of the Bank and its executive bodies regularly discussed the reports prepared by risk management subdivisions of the Bank and its internal audit function and considered proposed measures to eliminate weaknesses.

As mentioned in Note 4 to the consolidated financial statements of the Group, during 2017 the Bank was inspected by the Bank of Russia, as a result of the inspection the Bank made significant additional accruals of provisions in the financial statements of the Bank, prepared in accordance with the requirements of the Russian legislation. This fact indicates that the credit risk management system, operating in the Bank, needs to be improved. In order to improve this system Bank's management made amendments to the "Regulations on assessment and management of aggregate credit risk" (the "Regulations") on 22 September and 22 December 2017, and made appropriate changes to the internal regulations of the Bank necessary to satisfy the requirements of the updated Regulations.

We have performed the above procedures related to internal control and organisation of risk management systems of the Bank solely to examine compliance of internal control and risk management systems of the Bank with the Bank of Russia's requirements for such systems.

Audited entity:

Joint-Stock Bank "Almazergienbank"

State registration certificate № 1 031 403 918 138, issued by the Department of the Ministry of the Russian Federation for Taxes and Charges of Republic of Sakha (Yakutia) on 23 July 2 003.

Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities issued on 27 November 2015 under registration № 2 151 400 046 246.

Prospect Lenina, 1, Yakutsk, Republic of Sakha (Yakutia), Russian Federation, 677 000.

Independent auditor:

AO PricewaterhouseCoopers Audit

State registration certificate № 008.890, issued by the Moscow Registration Chamber on 28 February 1 992

Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities issued on 22 August 2 002 under registration № 1 027 700 148 431

Member of Self-regulated organization of auditors «Russian Union of auditors» (Association) ORNZ 11 603 050 547 in the register of auditors and audit organizations.

28 April 2018

Moscow, Russian Federation

E.V. Filippova

certified auditor (licence no. 01-000 195),

AO PricewaterhouseCoopers Audit

AO "PricewaterhouseCoopers Audit"



Joint-Stock Bank Almazergienbank Group Consolidated Statement of Financial Position

<i>In thousands of Russian Roubles</i>	<i>Note</i>	<i>31 December 2017</i>	<i>31 December 2016</i>
ASSETS			
Cash and cash equivalents	7	4 926 349	4 581 274
Securities at fair value through profit or loss	8	136 860	239 760
Due from other banks	9	116 739	122 973
Loans and advances to customers	10	18 202 647	21 317 171
Investment securities available for sale	11	381 654	482 119
- including securities pledged under repo agreements		170 913	-
Investment in associates and joint ventures		-	8 753
Investment properties	12	817 567	808 603
Deferred income tax asset	30	205 803	40 200
Premises, equipment and intangible assets	13	1 204 707	1 257 239
Other financial assets	14	522 687	694 327
Other assets	15	311 567	220 728
Non-current assets held for sale	16	7 178	17 366
TOTAL ASSETS		26 833 758	29 790 513
LIABILITIES			
Due to other banks	17	334 556	481 191
Customer accounts	18	22 357 759	24 222 052
Debt securities in issue	19	-	491 652
Current income tax liability	30	103	32 243
Provisions for liabilities and charges	20	285 059	101 123
Other financial liabilities	21	288 775	178 839
Post-employment benefit obligations	22	59 205	59 019
Other liabilities	23	173 361	133 328
Subordinated debt	24	469 000	464 000
TOTAL LIABILITIES		23 967 818	26 163 447
EQUITY			
Share capital and share premium	25	2 735 252	2 735 252
Accumulated (deficit)/retained earnings		(226 429)	503 086
Revaluation reserve for premises and equipment	13	409 538	412 918
Revaluation reserve for investment securities available for sale		(76 302)	(39 579)
Revaluation reserve for post-employment benefit obligations	22	23 513	15 136
Net assets attributable to the parent bank shareholders		2 865 572	3 626 813
Non-controlling interest		368	253
TOTAL EQUITY		2 865 940	3 627 066
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	26 833 758	29 790 513	29 790 513

Approved for issue and signed
28 April 2018

A.S. Tabunanov
Acting Chairman
of the Management Board




S.P. Platonova
Deputy Chairman of the Management Board –
Chief Accountant



Joint-Stock Bank Almazergienbank Group Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income

<i>In thousands of Russian Roubles</i>	<i>Note</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Interest income	26	3 558 403	3 487 871
Interest expense	26	(1 683 890)	(1 683 282)
Net interest income		1 874 513	1 804 589
Provision for loan impairment	10	(1 000 007)	(631 360)
Net interest income after provision for loan impairment		874 506	1 173 229
Fee and commission income	27	514 308	478 855
Fee and commission expense	27	(92 700)	(84 910)
(Losses less gains) / gains less losses from other securities at fair value through profit or loss		(28 886)	6 492
Losses less gains from financial derivatives		(18 787)	(1 207)
Gains less losses from trading in foreign currencies		8 240	19 609
Gains less losses from trading in precious metals		14 245	52 782
Foreign exchange translation (losses less gains)/gains less losses Gains less		(36)	227
losses on revaluation of premises, equipment and investment properties	12,13	6 593	-
Other reserves	20	(457 194)	(66 660)
Other operating income	28	68 236	71 473
Administrative and other operating expenses	29	(1 745 144)	(1 661 859)
Dividend income received		20 281	14 888
Investments in associates and joint ventures		-	85
(Loss) / profit before tax		(836 338)	3 004
Income tax credit / (expense)	30	156 742	(16 996)
LOSS FOR THE YEAR		(679 596)	(13 992)
Loss is attributable to:			
Shareholders of the Bank		(679 596)	(13 877)
Non-controlling interest		-	(115)
Other comprehensive income / (loss):			
- (Losses) / gains on revaluation of securities available for sale		(45 903)	81 000
- Deferred tax recorded in other comprehensive income	30	9 180	(16 200)
- Revaluation of premises and equipment	13	(4 225)	-
- Deferred tax recorded in other comprehensive income	30	845	-
- Remeasurements of post-employment benefit obligations	22	10 471	3 735
- Deferred tax recorded in other comprehensive income	30	(2 094)	(747)
Other comprehensive (loss) / income for the year		(31 726)	67 788
TOTAL COMPREHENSIVE (LOSS) / INCOME FOR THE YEAR		(711 322)	53 796
Total comprehensive income /(loss) is attributable to:			
Shareholders of the Bank		(711 322)	53 911
Non-controlling interest		-	(115)

Joint-Stock Bank Almazergienbank Group Consolidated Statement of Changes in Equity

<i>In thousands of Russian Roubles</i>	<i>Note</i>	<i>Share capital</i>	<i>Share premium</i>	<i>Revaluation reserve for securities available for sale</i>	<i>Revaluation reserve for premises and equipment</i>	<i>Pension plan</i>	<i>Employee share ownership fund</i>	<i>Retained earnings</i>	<i>Total equity</i>	<i>Non Controlling Interest</i>	<i>Total capital</i>
Balance at 31 December 2015		2 309 252	176 000	(104 379)	412 918	12 148	24 983	527 485	3 358 407	-	3 358 407
Loss for the year								(13 877)	(13 877)	(115)	(13 992)
Other comprehensive income		-	-	64 800	-	2 988	-	-	67 788	-	67 788
Total comprehensive income / (loss) for 2016		-	-	64 800	-	2 988	-	(13 877)	53 911	(115)	53 796
Allocations to employee share ownership fund	3,25						8 876	(8 876)			
Share issue	25	250 000	-	-	-	-	-	-	250 000	-	250 000
Dividends declared	31	-	-	-	-	-	-	(35 505)	(35 505)	-	(35 505)
Acquisition of subsidiary		-	-	-	-	-	-	-	-	368	368
Balance at 31 December 2016		2 559 252	176 000	(39 579)	412 918	15 136	33 859	469 227	3 626 813	253	3 627 066
Loss for the year		-	-	-	-	-	-	(679 596)	(679 596)	-	(679 596)
Other comprehensive income		-	-	(36 723)	(3 380)	8 377	-	-	(31 726)	-	(31 726)
Total comprehensive income / (loss) for 2017		-	-	(36 723)	(3 380)	8 377	-	(679 596)	(711 322)	-	(711 322)
Allocations to employee share ownership fund	25	-	-	-	-	-	11 609	(11 609)	-	-	-
Dividends declared Acquisition of subsidiary	31							(49 919)	(49 919)		(49 919)
										115	115
Balance at 31 December 2017		2 559 252	176 000	(76 302)	409 538	23 513	45 468	(271 897)	2 865 572	368	2 865 940

Joint-Stock Bank Almazergienbank Group Consolidated Statement of Cash Flows

<i>In thousands of Russian Roubles</i>	<i>Note</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Cash flows from operating activities			
Interest received	26	3 523 946	3 301 260
Interest paid	26	(1 723 980)	(1 634 398)
Fees and commissions received	27	511 943	479 272
Fees and commissions paid	27	(92 700)	(84 910)
Expenses incurred from dealing with securities at fair value through profit or loss		(6 084)	(4 551)
Income received from financial derivatives	36	44	54
Income received from trading in foreign currencies		8 240	19 609
Income received from trading in precious metals		11 616	67 887
Other operating income received	28	45 635	16 912
Staff costs paid	29	(841 031)	(792 443)
Administrative and other operating expenses paid	29	(727 888)	(667 700)
Income tax paid		(33 070)	(97 034)

<i>In thousands of Russian Roubles</i>	<i>Note</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Cash flows from operating activities before changes in operating assets and liabilities		676 671	603 958
Net (increase)/decrease in:			
- mandatory cash balances with the Central Bank	7	11 323	(119 832)
- securities at fair value through profit or loss	8	112 151	58 641
- due from other banks	9	818	(48)
- loans and advances to customers	10	2 133 963	(4 603 883)
- other financial assets	14	(95 763)	44 878
- other assets	15	(117 048)	(30 505)
Net (decrease) / increase in:			
- due to other banks	17	(146 635)	(148 069)
- customer accounts	18	(1 810 451)	4 094 803
- debt securities in issue	19	(491 652)	491 444
- other financial liabilities	21	180 729	18 948
Net cash from operating activities		454 106	410 335
Cash flows from investing activities			
Contribution to share capital	3,14	-	(94 910)
Sale of interest in share capital	28	-	5 000
Net cash from transactions with investment securities available for sale		21 029	203 787
Acquisition of premises, equipment and intangible assets	13	(116 308)	(310 875)
Proceeds from disposal of premises, equipment and investment properties		34 750	33 709
Acquisition of interest in associate	3	(10 200)	-
Dividend income received		17 723	12 987
Acquisition of investment properties	12	-	-
Proceeds from disposal of investment properties		1 755	26 774
Proceeds from disposal of assets held for sale		8 071	28 144
Net cash used in investing activities		(43 180)	(95 384)
Cash flows from financing activities			
Issue of ordinary shares	25	-	250 000
Repayment of subordinated debt	24	-	(185 000)
Dividends paid	31	(49 918)	(35 504)
Proceeds from subordinated debt	24	5 000	-
Net cash (used in) / from financing activities		(44 918)	29 496
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(9 610)	(90 452)
Net increase in cash and cash equivalents		356 398	253 995
Cash and cash equivalents at the beginning of the year (excluding mandatory cash balances with the CBRF)	7	4 230 590	3 976 595
Cash and cash equivalents at the end of the year (excluding mandatory cash balances with the CBRF)	7	4 586 988	4 230 590

