

**Предварительно утверждено
Наблюдательным советом
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Протокол № 06
от 17 мая 2013г.**

**Утверждено
Общим собранием акционеров
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Протокол № 01
от 13 июня 2013г.**

**Подтверждено
Ревизионной комиссией
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО
Акт от 9 апреля 2013г.**

**Акционерный Коммерческий Банк
«Алмазэргиэнбанк»
Открытое акционерное общество**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
за 2012 год**

г.Якутск

Отчет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО за 2012 год

Содержание

1. Общие сведения о Банке.....	3
2. Положение Банка в отрасли.....	6
3. Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности.....	7
4. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов.....	19
5. Перспективы развития Банка.....	20
6. Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.....	21
7. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.....	22
8. Перечень совершенных в 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.....	26
9. Перечень совершенных в 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.....	27
10. Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.....	28
11. Состав Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.....	30
12. Вознаграждение членам Наблюдательного совета и членам Правления Банка в 2012 году	32
13. Соблюдение Кодекса корпоративного поведения.....	32

1. Общие сведения о Банке

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО создан 6 декабря 1993 года, государственный регистрационный номер 2602 в Центральном банке Российской Федерации.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество.

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

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

Тел/факс: (4112) 425-425.

e-mail: bank@albank.ru

SWIFT: ALMZRU8Y

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

Лицензии:

- Генеральная лицензия Центрального банка РФ на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2602 от 27.08.2012
- Лицензия Центрального банка РФ на привлечение во вклады, размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами № 2602 от 31.01.2006г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Федеральной службы по финансовым рынкам РФ №014-04782-001000 от 23.02.2001г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 014-04732-000100 от 16.02.2001г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 014-04769-010000 от 23.02.2001г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 014-04752-100000 от 23.02.2001г.

- Генеральная лицензия Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков № 092 RU 12002000033 от 15.02.2012г.

Акционеры и уставный капитал:

Уставный капитал Банка на 01.01.2013г. составляет 1 122 943 446 руб.

Акционерами Банка являются:

- Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) – 74,01%
- Департамент имущественных отношений Окружной Администрации г.Якутска – 1,89%
- Открытое акционерное общество «Нижне-Ленское» - 19,98%
- Общество с ограниченной ответственностью «Нижне-Ленское-Инвест» - 2,77%
- Прочие акционеры – 1,35%

Система страхования вкладов

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

Сведения об аудиторах:

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

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

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

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

Членство в профессиональных сообществах

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО является:

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

- ассоциированным членом Международной платежной системы «VISA International»;
- аффилированным членом Международной платежной системы «Master Card».

Рейтинг Банка

В сентябре 2012г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило действующий рейтинг кредитоспособности АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на уровне «А» «Высокий уровень кредитоспособности».

Территориальная сеть на 01.01.2013г.:

- Операционный офис в г.Якутске – 677007, г.Якутск, ул. Кирова, д.10
- Операционный офис в г.Якутске – 677027, г.Якутск, ул. Кирова, д.28,/1
- Операционный офис в г.Якутске – 677000, г.Якутск, ул.Дзержинского, д.26/4
- Операционный офис в г.Якутске – 677027, г.Якутск, ул. Ойунского, 11/1
- Дополнительный офис в г.Алдане – 678900, г.Алдан, ул. Дзержинского, д.38
- Дополнительный офис в с.Верхневиллойске – 678230, с. Верхневиллойск, ул. 50 лет ЯАССР, д.11
- Дополнительный офис в г.Виллойске – 678200, г.Виллойск, ул. Ст.Аржакова, д.10
- Дополнительный офис в г.Ленске – 678144, г. Ленск, ул. Чапаева, д.60
- Дополнительный офис в с. Майя - 678070, с. Майя, ул. Н.П. Докторова, д.29
- Дополнительный офис в г.Мирном – 678170, г.Мирный, Ленинградский пр., д.23
- Дополнительный офис в г.Нерюнгри – 678960, г.Нерюнгри, ул. Карла Маркса, д.21
- Дополнительный офис в п.Нижний Бестях – 678080, п.Нижний Бестях, ул. Ленина, д.44
- Дополнительный офис в г.Нюрбе – 678450, г.Нюрба, ул. Советская, д.65
- Дополнительный офис в г.Покровске – 678010, г.Покровск, ул. Неустроева, д.1а
- Дополнительный офис в с.Сунтар – 678290, с.Сунтар, ул. Ленина, д.25а
- Дополнительный офис в с.Чурапча – 678670, с.Чурапча, ул. Октябрьская, д.22
- Дополнительный офис в с.Ытык-Кюель – 678650, с.Ытык-Кюель, ул. Мординова, д.24
- Операционный офис в г.Хабаровске – 680000, г.Хабаровск, ул.Волочаевская, д.163
- Представительство в г.Москве – 123022, г.Москва, Столярный переулок, д.3, корпус 18

- Представительство в г.Санкт-Петербурге – 191025, г.Санкт-Петербург, Невский проспект, д.55, лит.А, офис 330.

2.Положение Банка в отрасли

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, занимая ведущие места по ряду важнейших показателей банковской деятельности - по сумме активов, размеру уставного капитала, объему кредитования, депозитам юридических и физических лиц, имеет прочные позиции на финансовом рынке республики.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО находится в двойке лидеров по объему активов, его доля в общем объеме активов банков составляет 15,3%.

По кредитам, предоставленным клиентам, АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО прочно занимает 2 место, его доля на рынке республики достигла 22,3%.

Из 21 действующей кредитной организации республики 4 являются самостоятельными коммерческими банками и 17 филиалами инорегиональных банков. АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО с уставным капиталом в сумме 1122,9 млн. руб. занимает первое место среди самостоятельных банков по размеру уставного капитала.

Банк занимает устойчивые позиции по привлечению средств клиентов. По депозитам юридических лиц АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает 2 место, на его долю приходится 22,8% общей суммы депозитов.

Банк наряду со Сбербанком является лидером по привлечению вкладов населения, его доля на республиканском рынке вкладов в 2012г. составила 21,5%, а без учета Сбербанка – 60,5%.

В рейтинге российских банков по состоянию на 01.01.2013г., опубликованном финансовым порталом «Bankir.Ru», АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО занимает:

- 253 место по объему собственных средств (капитала) банка.
- 192 место по размеру активов
- 191 место по кредитам предприятиям
- 106 место по потребительским кредитам
- 122 место по вкладам физических лиц.

3. Отчет Наблюдательного совета о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности

В 2012г. приоритетными направлениями деятельности Банка определены:

- капитализация Банка;
- корпоративный бизнес;
- розничный бизнес;
- операции на рынке ценных бумаг;
- проектное финансирование;
- бизнес на межбанковском рынке;
- участие в республиканских проектах.

Итоги работы Банка по приоритетным направлениям в соответствии с утвержденным Планом работы АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2012 год представлены следующим образом.

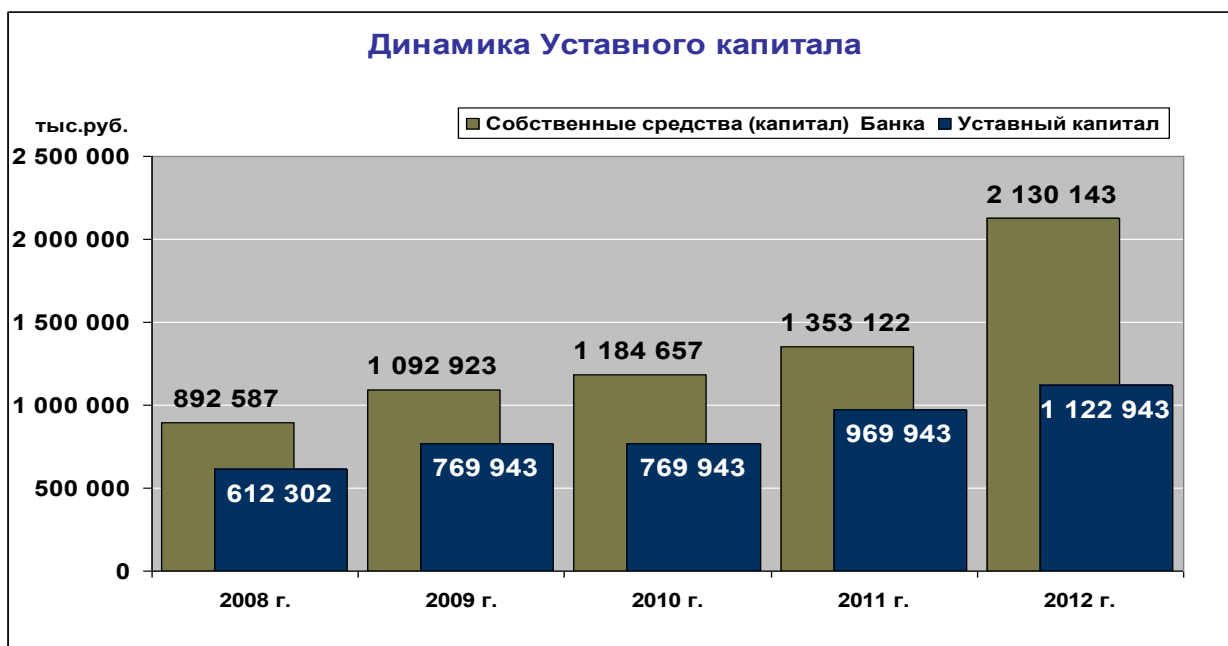
Увеличение уставного капитала

В соответствии с Законом РС (Я) от 28.03.2012г. «О внесении изменений в Закон РС (Я) «О государственном бюджете Республики Саха (Якутия) на 2012 год» и Указом Президента РС(Я) № 1325 от 30.03.2012г. был предусмотрен в 2012г. взнос в уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО Правительством РС (Я) в сумме 153 млн. на фиксирование процентных ставок по ипотечным кредитам.

Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (протокол № 06 от 28.05.2012 года) принято решение увеличить уставный капитал за счет внесения Министерством имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) в уставный капитал АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО денежных средств в сумме 153 млн. руб.

Центральный банк РФ 05.10.2012г. зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций банка и увеличение уставного капитала АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО до 1 122 943 446 руб.

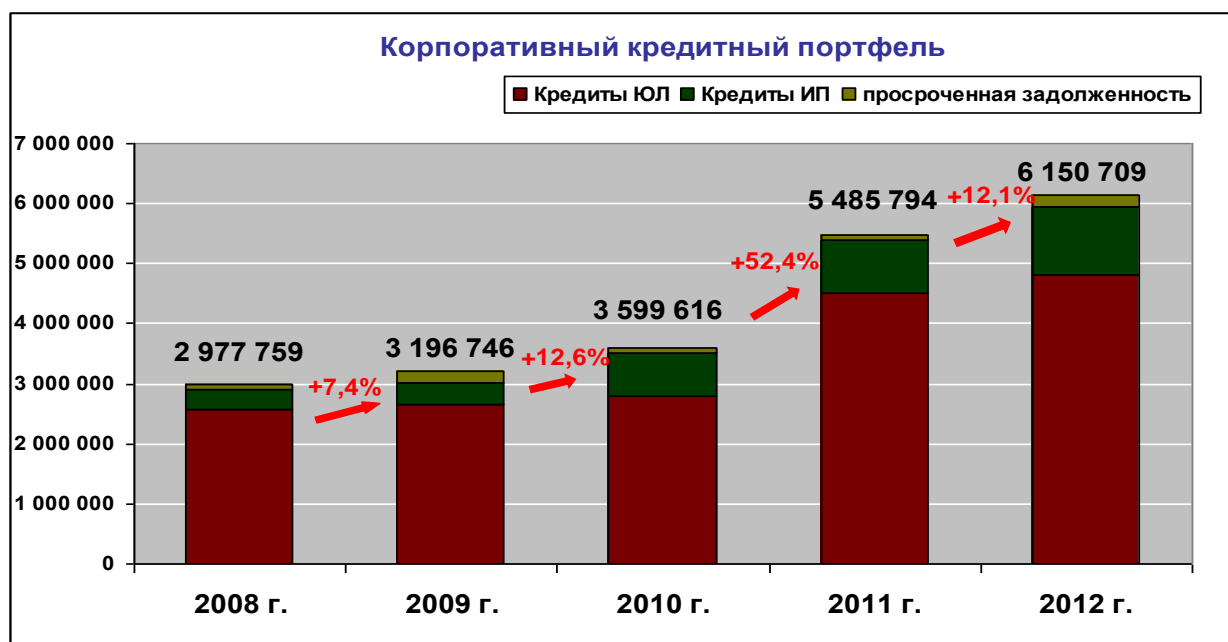
Собственный капитал Банка на 1 января 2013 года составил 2 130 143 тыс. руб. или 157,4% к капиталу на 1 января 2012г.



Развитие корпоративного бизнеса

Кредитные операции. Объем корпоративного кредитного портфеля (кроме учтенных векселей) за год вырос на 12,1% и на 1 января 2013г. составил 6 150 709 тыс. руб. или 88,1% к плану на 2012 год, в том числе:

- по юридическим лицам – 4 951 067 тыс. руб.;
- по индивидуальным предпринимателям – 1 199 642 тыс. руб.



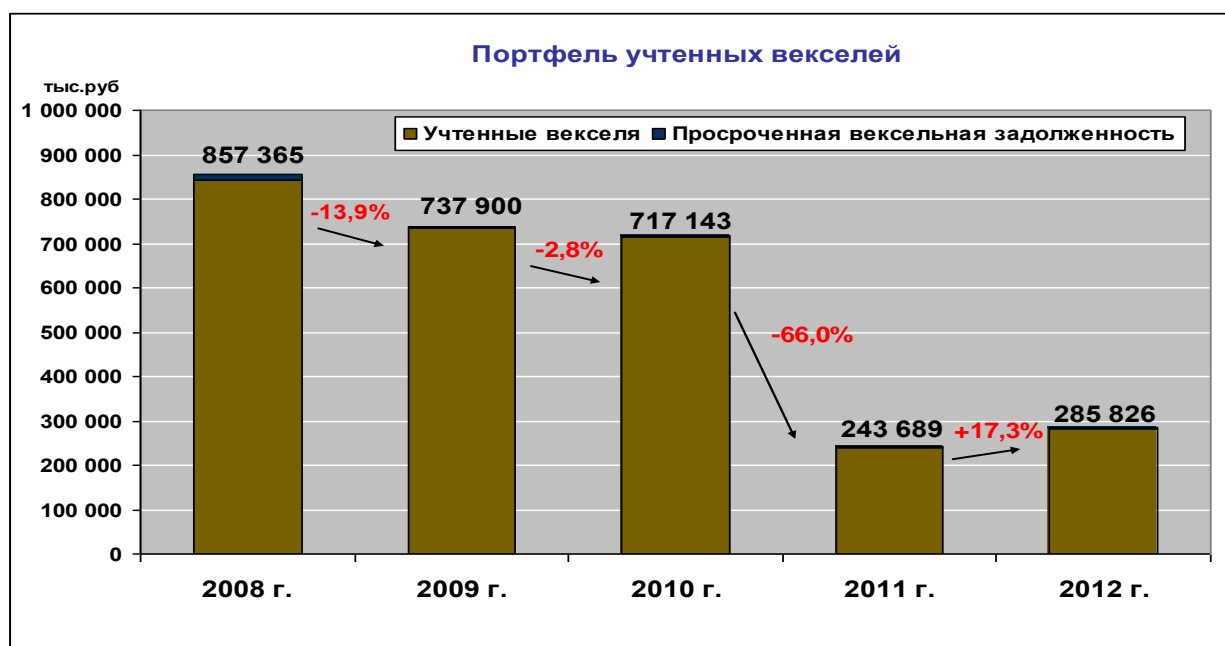
Приоритетным направлением корпоративного кредитования является кредитование субъектов малого и среднего бизнеса. Кредитный портфель по субъектам малого и

среднего бизнеса на 01.01.2013г. составил 3579,4 млн. руб. Специально для субъектов малого и среднего бизнеса в Банке действуют упрощенные кредитные продукты («бизнес-кредит», «кредитная линия», «инвест-кредит», «гарант-кредит»), а также специальные продукты «госзаказ» и «госконтракт», упрощающие финансирование субъектов малого и среднего бизнеса, участвующих в государственных и муниципальных тендерах и заключивших государственные и муниципальные контракты.

В рамках Программы поддержки малого и среднего предпринимательства Банком под поручительство НО «Фонд развития малого предпринимательства Республики Саха (Якутия)» в 2012 году предоставлено кредитов на сумму 105 200 тыс. руб.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка к концу 2012 года составила 3,2%.

Портфель учтенных векселей на 01.01.13г. составил 285 826 тыс. руб., что в 2,1 раза превышает плановое задание и составляет 117,3% к объему портфеля векселей за 2011г.



Доля просроченной вексельной задолженности – 1,0% при установленном пределе в размере 2,3%. Сумма просроченной вексельной задолженности – 2998 тыс. руб. или 96,8% к плану и 2011г.

На 01.01.2013г. кредиты и депозиты, предоставленные банкам, составили 3339 тыс. руб., депозиты в Банке России – 1 300 800 тыс. руб.

Развитие ресурсной базы. Расширяется ресурсная база Банка, за 2012г. открыто 1,9 тыс. новых расчетных счетов.

Общий объем средств юридических лиц составил 4 789 413 тыс. руб. или 121,7% к объему средств на начало года. Среднемесячные остатки средств корпоративных клиентов

на расчетных и других счетах в банке составили 3 104 541 тыс. руб., или 110,5% к плановому заданию и 128,7% к остаткам на начало года.



Объем депозитов юридических лиц на 01.01.2013г. составил 1 684 872 тыс. руб. или 95,5% к плановому заданию и 110,7% к объему депозитов корпоративных клиентов за 2011г. За 2012г.

Валютные операции. Обороты банка по обменно-валютным операциям в безналичной форме за 2012г. составили 1 665 547 тыс. руб. или 92,5% к плановому заданию.

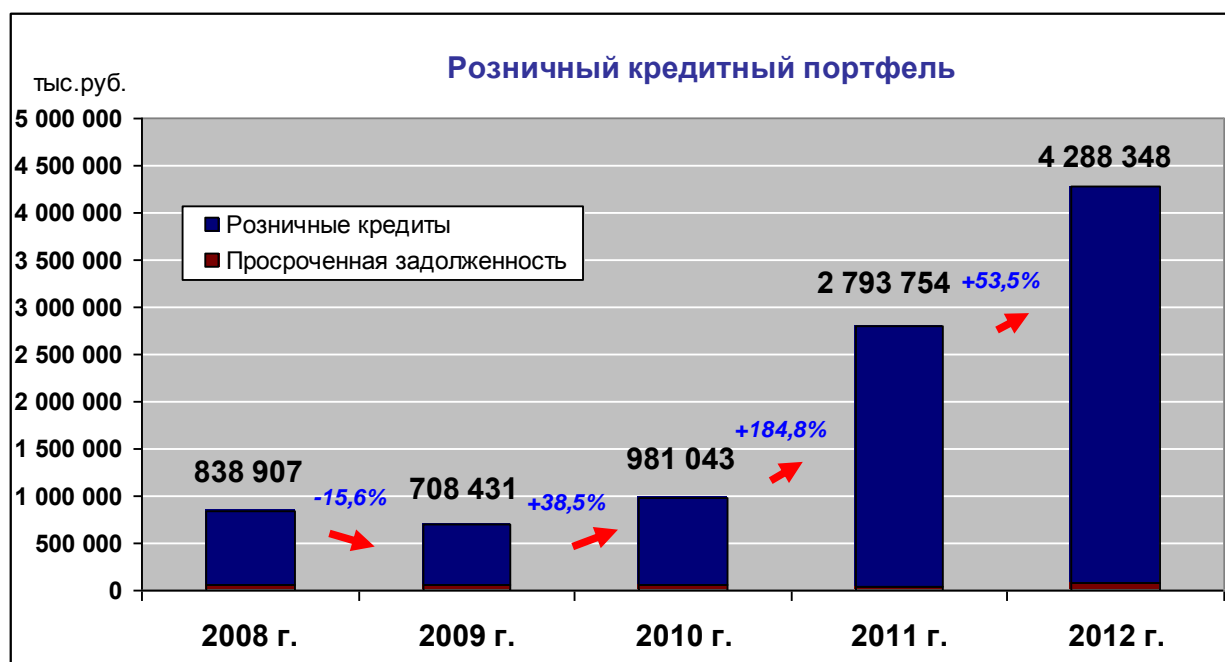
Банком, как агентом валютного контроля, велась работа по обслуживанию экспортных контрактов предприятий. За 2012г. оформлено 146 паспортов сделок по внешнеторговым контрактам при плановом задании 150 ПС.

Со II квартала 2012г. Банк начал вести торги на валютном рынке ОАО «Московская биржа». Объем операций составил 150 288 тыс. руб.

Развитие розничного бизнеса

Кредитные операции. Объем розничного кредитного портфеля по сравнению с 2011г. вырос в 1,5 раза и составил 4 288 348 тыс. руб.

По сравнению с 2011 годом качество розничного кредитного портфеля не изменилось, доля просроченной кредитной задолженности осталась прежней - 1,8%.



Ипотечное кредитование продолжает оставаться приоритетным направлением кредитования физических лиц. В 2012г. АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО являлся уполномоченным банком по реализации Пилотного проекта РС(Я) – Подпрограммы «Повышение доступности рынка многоквартирных жилых домов» государственной программы РС(Я) «Обеспечение качественным жильем на 2012-2016 годы».

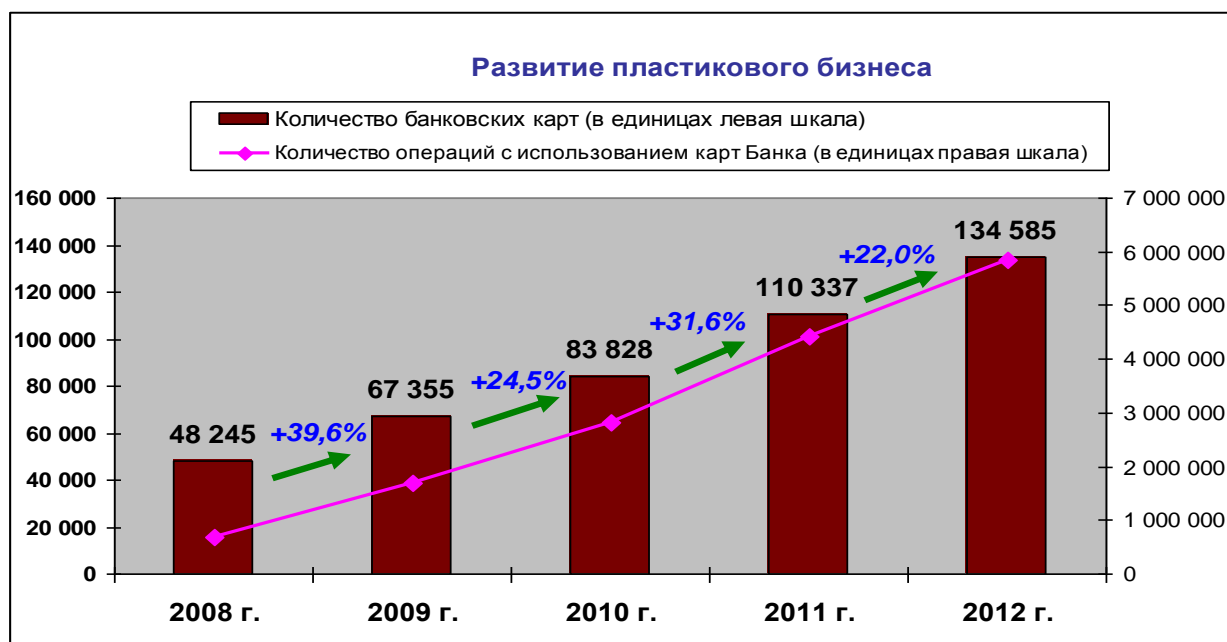
Общий объем ипотечного кредитования за 2012г. составил 934 745 тыс. руб., в т.ч. объем выданных кредитов по Подпрограмме - 720 908 тыс. руб., по собственным ипотечным программам Банка выдано кредитов на 213 837 тыс. руб.

Банком осуществлялось потребительское кредитование населения. В рамках соглашений с торговыми организациями выдано кредитов физическим лицам на сумму 5151 тыс. руб. Кредиты физическим лицам на неотложные нужды выданы на 2 218 972 тыс. руб.

Работа с клиентами. За 2012 год объем привлеченных средств физических лиц увеличился на 18,9% и на 1 января 2013г. составил 9 675 060 тыс. руб., в т.ч. срочные вклады населения - 7 965 351 тыс. руб., среднемесячные объемы средств на счетах пластиковых карт - 1 621 938 тыс. руб., средства на обезличенных металлических счетах - 56 492 тыс. руб.

Банком активно велось подключение и обслуживание клиентов по системам дистанционного банковского обслуживания (ДБО), в 2012г. к ДБО подключено 8,7 тыс. счетов клиентов. Всего на 01.01.2013г. к ДБО подключено 15,9 тыс. счетов физических лиц.

Пластиковый бизнес является одним из наиболее динамично развивающихся направлений розничного бизнеса Банка.



За 2012г. количество банковских карт увеличено на 24,2 тыс. карт.

Банком увеличены среднемесячные остатки на счетах пластиковых карт до 1622 млн. руб.

Расширена терминально-банкоматная сеть Банка, дополнительно установлено 154 терминала и 22 банкомата.

Операции на рынке ценных бумаг

На 1 января 2013г. портфель ценных бумаг составил 1 232 161 тыс. руб. или 73,6% к портфелю ценных бумаг на 1 января 2012г. Плановое снижение портфеля в 2012 году связано с высокой волатильностью рынка.

Структура портфеля ценных бумаг на 01.01.2013г. представлена следующим образом:

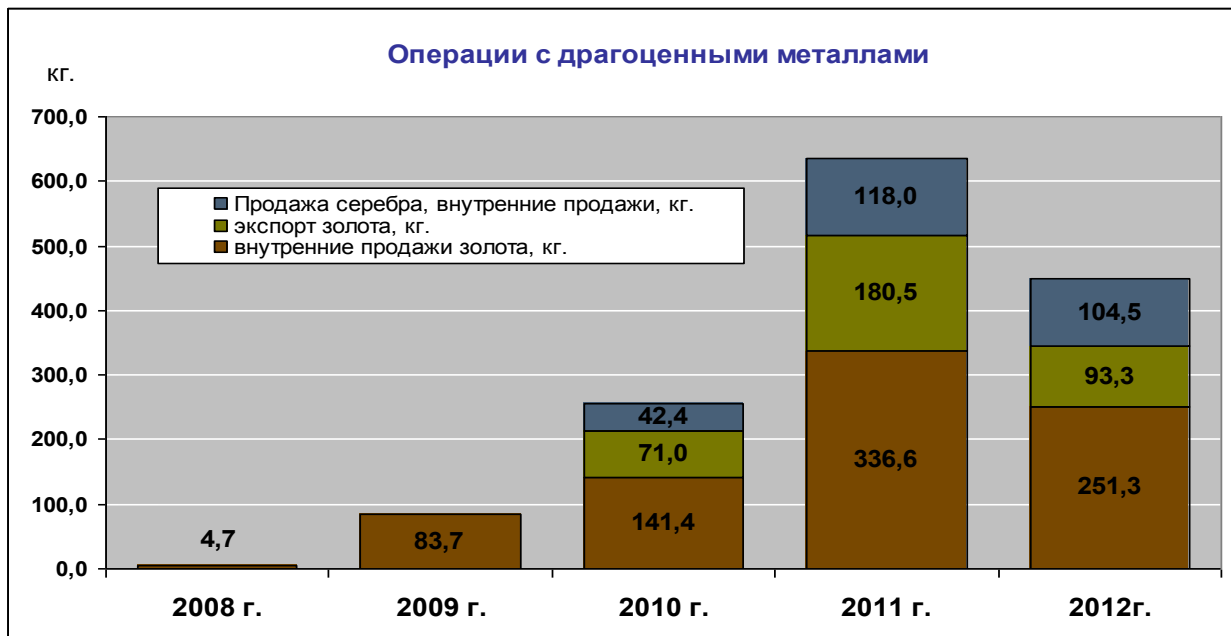
- вложения в облигации – 71,8%
- вложения в акции – 28,2%.

Доля просроченной задолженности в портфеле ценных бумаг на 01.01.2013г. составила 1,1%.



Работа с драгоценными металлами

Работа с драгоценными металлами является перспективным направлением деятельности Банка. В 2012 году осуществлена продажа 344,6 кг золота и 104,5 кг серебра.



В феврале 2012г. Банком получена Генеральная лицензия Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков. Банк провел операции по экспорту золота в Китай в объеме 93,3 кг.

Развитие проектного финансирования

Портфель проектного финансирования на 01.01.2013г. составил 380 571 тыс. руб., в т.ч. портфель кредитов проектного финансирования – 153 593 тыс. руб.

Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов проектного финансирования на 01.01.2013г. составила 6,5%.

Бизнес на межбанковском рынке

За 2012г. Банком на рынке МБК заключено 300 сделок, в т.ч. 296 сделок на размещение кредита, 4 – на привлечение.

Привлечение межбанковских кредитов происходило по Генеральным кредитным договорам с Банком России.

В течение 2012 года Банком заключено 315 сделок по депозитам Банка России через НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий».

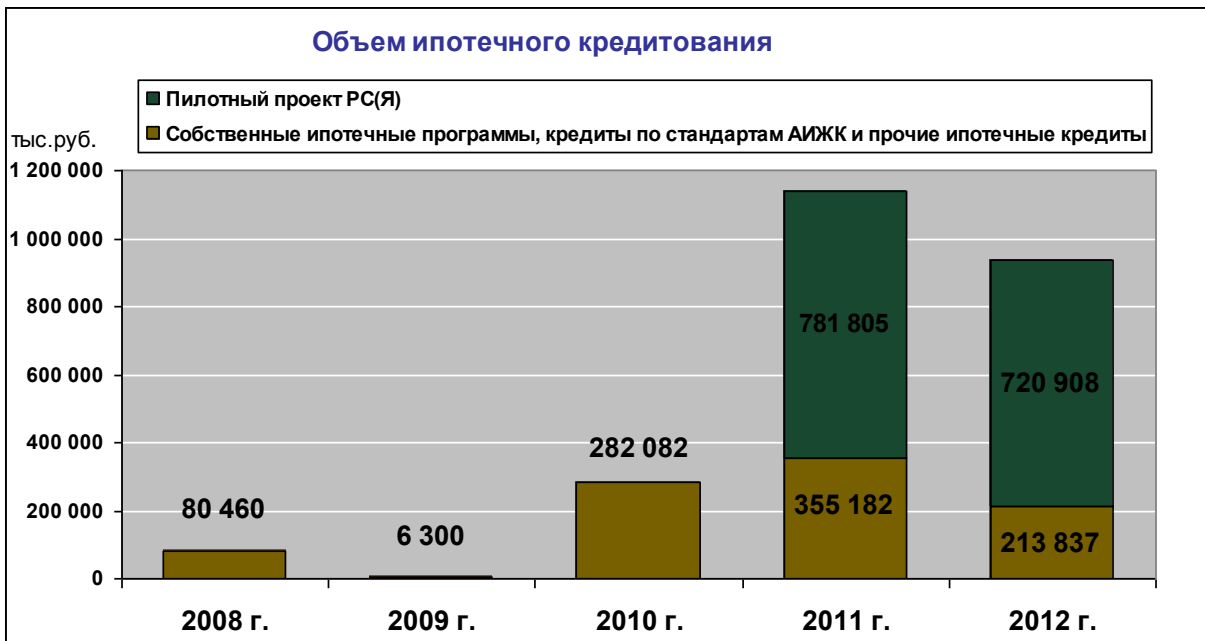
Банк успешно сотрудничает с 43 кредитными организациями, на 01.01.2013г. всего действует 49 корсчетов.

Участие в республиканских проектах. Проекты Банка

Ипотечное кредитование. 25 апреля 2012 года АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО отобран на конкурсной основе уполномоченным банком по реализации Пилотного проекта РС(Я) на 2012 год – Подпрограммы «Повышение доступности рынка многоквартирных жилых домов» государственной программы РС(Я) «Обеспечение качественным жильем на 2012-2016 годы».

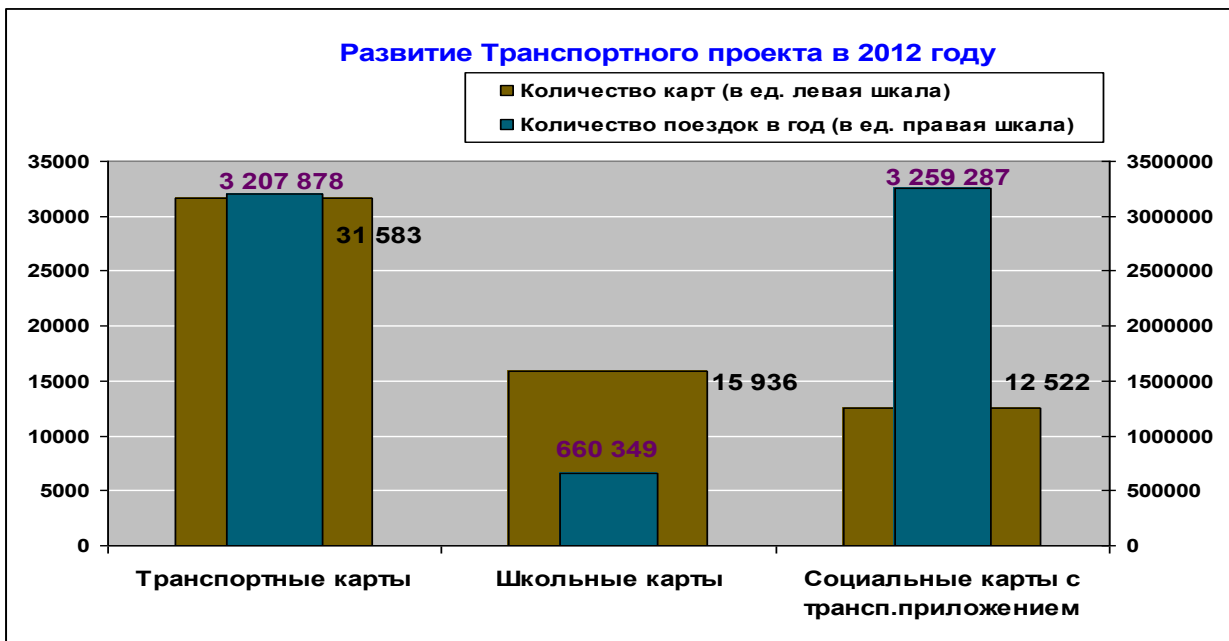
На сайте Банка были размещены основные условия кредитования заемщиков, необходимые документы заемщиков для распечатывания, ипотечный калькулятор для предварительных расчетов платежеспособности заемщиков. В рубрике «Вопросы и ответы» регулярно велась переписка с потенциальными участниками Подпрограммы. Всего Банком была рассмотрена 1491 заявка по участникам Пилотного проекта РС(Я).

Выдачи кредитов по Пилотному проекту РС(Я) начаты во II полугодии, после предоставления участниками зарегистрированных договоров долевого участия. За 2012г. по Пилотному проекту РС(Я) – Подпрограмме «Повышение доступности рынка многоквартирных жилых домов» государственной программы РС(Я) «Обеспечение качественным жильем на 2012-2016 годы» выдано 549 кредитов на общую сумму 720,9 млн. руб.



По собственным ипотечным программам Банка выдано кредитов на 213,8 млн. руб.

Транспортный проект РС(Я). Банк продолжает принимать участие в реализации Транспортного проекта РС(Я) по внедрению в г.Якутске автоматизированной системы учета и безналичной оплаты проезда в общественном транспорте.



На 01.01.2013г. в Автоматизированной системе оплаты проезда (АСОП), поддерживаемой Банком, зарегистрировано: 31,6 тыс. транспортных карт, 15,9 тыс. школьных карт и 12,5 тыс. социальных карт с транспортным приложением. Общее количество поездок с использованием всех видов карт за 2012 год составило 7127,5 тыс. поездок.

Актуализация кредитного рейтинга Банка. Банком проведена работа с Рейтинговым агентством «Эксперт РА» по актуализации рейтинга кредитоспособности банка. В сентябре 2012г. решением рейтингового комитета «Эксперт РА», принятого на основании анализа финансового состояния, АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО третий год подряд присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности».

В качестве ключевых позитивных факторов, определивших уровень рейтинга кредитоспособности, Агентством выделяются:

- Высокая рентабельность, хорошее покрытие чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности;
- Сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и среднесрочном горизонте;
- Стабильность ресурсной базы;
- Высокий уровень покрытия внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами;
- Умеренно низкий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска;
- Низкая зависимость от «короткого» фондирования;
- Хорошие рыночные позиции в основном регионе присутствия;
- Высокое качество стратегического обеспечения бизнеса;
- Высокий уровень информационной прозрачности.

Территориальное развитие. Предоставление банковских услуг и сервиса в шаговой доступности от клиентов, повышение качества обслуживания клиентов, улучшение условий работы офисов предусмотрено «Стратегией развития АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО на 2011-2015 годы».

3 февраля 2012г. в г.Якутске открыт операционный офис по ул.Дзержинского, 26/4. В современном офисном помещении разместился комфортный операционный зал, оснащенный технологичным банковским оборудованием. К открытию нового офиса банком были проведены специальные акции для клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.



3 июля 2012г. в г.Якутске открыт операционный офис по ул. Ойунского, 11/1. Офис оснащен технологичным банковским оборудованием и отвечает всем требованиям для обслуживания частных клиентов. В современном комфортном помещении в удобном режиме клиенты могут открывать вклады, переводить деньги по России, в дальнее и ближнее зарубежье, обменивать валюту, оформлять кредиты на неотложные нужды и пользоваться другими актуальными финансовыми услугами.



30 июля 2012г. открыт операционный офис Банка в г.Хабаровске. В сентябре в рамках Дней Республики Саха (Якутия) в Хабаровском крае состоялась презентация операционного офиса АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО. Гостями, посетившими торжественное открытие, стали и.о. мэра г.Хабаровска, представители хабаровских

деловых кругов, работающих с Якутией, члены официальной делегации Республики Саха (Якутия). С текущими показателями, историей АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО присутствующие на презентации гости смогли ознакомиться, посмотрев специально подготовленный к открытию видеофильм.



Финансовые показатели

Доходы банка. За 2012 год Банком получены доходы в сумме 3 703 996 тыс. руб., что составляет 94,6% к доходам бюджета Банка на 2012 год, утвержденного Наблюдательным советом. Из них:

- процентные доходы – 1 496 371 тыс. руб.
- другие доходы от банковских операций и других сделок – 289 670 тыс. руб.
- доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки – 36 695 тыс. руб.
- доходы от участия в капитале других организаций – 11 004 тыс. руб.
- положительная переоценка ценных бумаг, средств в инвалюте, драгоценных металлов, доходы от применения встроенных производных инструментов – 513 837 тыс. руб.
- другие операционные доходы – 1 296 385 тыс. руб.
- прочие доходы – 60 034 тыс. руб.

Расходы Банка составили 3 491 069 тыс. руб. или 91,3% к расходам бюджета Банка на 2012 год. Из них:

- процентные расходы – 684 720 тыс. руб.

-другие расходы по банковским операциям и другим сделкам – 9875 тыс. руб.

-расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки – 55615 тыс. руб.

-отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, расходы от применения встроенных производных инструментов – 493 338 тыс. руб.

-другие операционные расходы – 1 449 052 тыс. руб.

-расходы, связанные с обеспечением деятельности банка – 761 302 тыс. руб.

-прочие расходы – 37 167 тыс. руб.

Финансовый результат. 2012 год Банк завершил с прибылью до налогообложения в сумме 212 927 тыс. руб., что в 2,3 раза больше прибыли, предусмотренной в бюджете Банка на 2012 год.

Налог на прибыль составляет 56 770 тыс. руб. Банком получена прибыль после налогообложения в сумме 156 157 тыс. руб., что в 2,8 раза превышает прибыль, предусмотренную в бюджете банка на 2012 год.

4. Информация об использовании Банком энергетических ресурсов

Использование Банком энергетических ресурсов за 2012 год в натуральном и денежном выражении представлено следующим образом (по видам ресурсов):

	Вид энергоресурсов	Единица измерения	2011 год		2012 год	
			Объем использования		Объем использования	
			в натур. выражении	в тыс. руб.	в натур. выражении	в тыс. руб.
1	Тепловая энергия	Гкал	3 965	5 632	3 771	5 793
2	Электрическая энергия	Квт/час	1 217 703	5 313	1 214 945	5 907
3	Бензин автомобильный	Литр	138 589	4 393	130 945	4 653
4	Топливо дизельное (автомобильное)	Литр	20 982	646	27 087	919
5	Топливо дизельное (для отопления)	Литр	44 187	1 326	50 406	1 831
6	Газ естественный (природный)	Тыс. куб. м	80	222	86	305
7	Уголь каменный	Тонна	57	93	52	103
8	Дрова	Куб. м	30	21	28	23

5. Перспективы развития Банка

Развитие Банка на ближайшую перспективу определено Планом основных финансовых показателей на 2013 год, утвержденным Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО.

По приоритетным бизнес-направлениям деятельности в 2013 году запланировано следующее.

Корпоративный бизнес

Кредитные операции. Рост портфеля кредитов корпоративных клиентов составит 17,9%. В 2013г. ставится задача снизить долю просроченной задолженности по корпоративным кредитам до 2,3% от общего портфеля к концу года.

Портфель учтенных векселей в течение года планируется на едином уровне, просроченная вексельная задолженность составит 1,1%.

Развитие ресурсной базы. Среднемесячные объемы остатков на счетах юридических лиц планируется увеличить на 3,1%. Будет продолжена работа по привлечению на расчетно-кассовое обслуживание новых клиентов.

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

Розничный бизнес

Кредитные операции. В 2013 году розничный кредитный портфель будет увеличен на 28,5%, доля просроченной задолженности составит 2,3%.

В 2013г. Банк планирует принять участие в подпрограмме «Обеспечение жильем работников бюджетной сферы города Якутска на 2013-2017 годы». Банк также продолжит кредитование по собственным ипотечным программам.

Увеличение ресурсной базы. Планируется обеспечить рост привлечения средств физических лиц на 16,2%, в том числе срочных вкладов населения – на 15,5%, средств на счетах пластиковых карт – на 20,2%, на обезличенных металлических счетах – на 6,2%.

Деятельность на рынке пластиковых карт. В 2013 году планируется увеличить клиентскую базу пластиковых карт, в т.ч. за счет зарплатных и студенческих проектов, розничных клиентов, кредитных и кобрендинговых карт.

В течение года будет расширяться сеть банкоматов и терминалов.

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

Планируется участие Банка в проекте «Универсальная электронная карта», а также работа с СВФУ им.М.К.Аммосова по кампусному проекту.

Планы по иным бизнес-направлениям

Проектное финансирование. До конца 2013 года объем портфеля кредитов проектного финансирования планируется увеличить в 2,3 раза.

Бизнес на рынке ценных бумаг. В связи с возросшими рисками объем портфеля ценных бумаг в течение 2013 года будет поддерживаться на одном уровне, рост не планируется.

Работа с драгоценными металлами. В 2013 году Банк планирует продажи слитков золота и серебра, в т.ч. экспорт золота.

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

Территориальное развитие. В 2013 году запланировано открытие операционного офиса Банка в с.Бердигестях Горного улуса.

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

В соответствии с принятым решением на годовом общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, проходившем 13.06.2013г., об утверждении размера выплаты дивидендов акционерам банка за 2012 год, на выплату дивидендов решено направить 20% от чистой прибыли, что составило 31 231 374,32 руб.

Акционеры	Сумма начисления (руб.)
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)	23 113 051,11
Департамент имущественных отношений Окружной Администрации г. Якутска	591 106,42
Открытое акционерное общество "Нижне-Ленское"	6 239 203,64
Общество с ограниченной ответственностью "Нижне-Ленское-Инвест"	866 009,56
Физические лица	422 003,59
Итого:	31 231 374,32

В соответствии с Налоговым кодексом РФ на уплату налогов подлежит удержанию и перечислению в федеральный бюджет 677 446,73 руб. Подлежит выплате акционерам 30 553 927,59 руб.

Показатели	Сумма, руб.
Начислено дивидендов по итогам 2012 года	31 231 374,32
Подлежит удержанию и перечислению в федеральный бюджет, в соответствии с Налоговым кодексом РФ	677 446,73
Подлежит выплате акционерам	30 553 927,59

7. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Система управления рисками основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России.

По уровню возможных потерь Банк выделяет для себя наиболее значимые виды рисков: кредитный, рыночный, ликвидности, операционный риск и другие.

Управление кредитным риском

Одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности является эффективное управление кредитным риском, определяемым как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями соглашения. Кредитный риск принимается Банком по операциям кредитного характера со всеми контрагентами: корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами.

Управление данным риском осуществляется в соответствии с системой лимитов и полномочий, основными целями которой являются ограничение уровня риска, а также оптимизация процесса принятия решений. Система лимитов и полномочий предусматривает закрепление максимальной величины кредитного риска на одного заемщика за коллегиальным органом или должностным лицом.

собой структуру кредитного портфеля по продуктам и срокам предоставления кредитов.

Управление рыночным риском

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и

специфических изменений на рынке. Рыночный риск Банк подразделяет на валютный риск, процентный риск и фондовый риск.

Валютный риск. Для оценки и контроля над валютным риском Банк осуществляет расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России.

Процентный риск. Колебания рыночных процентных ставок могут оказывать отрицательное воздействие на рентабельность Банка. С целью минимизации рисков изменения процентной ставки в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

Фондовый риск. Банк осуществляет операции с фондовыми ценными бумагами (акции российских эмитентов).

Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг, входящим в его состав. Оценка риска по торговому портфелю основана на методике Положения Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Риск потери ликвидности

Целями системы управления риском ликвидности являются соблюдение нормативов, установленных Банком России, а также внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у Банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (касса, остатки на корсчетах в Банке России, МБК, депозиты в Банке России).

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с необходимостью экстренного поддержания ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Управление операционным риском

В процессе своей деятельности Банк принимает операционный риск, под которым понимается риск потерь в результате нарушений или ошибок в действиях работников,

нарушений нормального функционирования систем Банка и его внутренних бизнес-процессов, а также вследствие находящихся вне контроля Банка внешних событий (прежде всего стихийного характера).

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в т.ч. письмом от 24.05.2005 г. №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление риском потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие подходы:

- для оценки влияния на деловую репутацию банка внешних факторов на постоянной основе осуществляется мониторинг информации в СМИ и сети интернет с целью выявления негативных и позитивных отзывов о банке;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне;
- текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников Банка, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Управление правовым риском

В целях минимизации правового риска:

- на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. В банке разработаны внутренние нормативные документы по всем направлениям деятельности, положения о структурных подразделениях и должностные инструкции;
- ведется работа по определению наиболее значимых для банка типов или видов сделок и разработке для них стандартных (типовых) договоров;
- обеспечен доступ посредством специализированных правовых программ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- оценка уровня правового риска основана на сравнении значений индикаторов правового риска с установленными лимитами; ведется аналитическая база данных о фактах проявления правового риска и случаях убытков от правового риска.

Управление страновым риском

Основная деятельность Банка связана с обслуживанием резидентов России на территории страны. Страновой риск возникает в основном при осуществлении расчетных операций через корреспондентские счета в банках-нерезидентах.

Управление страновым риском регулируется Положением об оценке и управлении страновым риском.

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с наиболее надежными банками развитых стран. Для выявления и оценки странового риска Банк использует данные международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard&Poors), сообщения средств массовой информации и информационных агентств.

Управление стратегическим риском

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества над конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые

должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами.

- в целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы: контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка; стандартизирует основные банковские операции и сделки; проводит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач; проводит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка; устанавливает управленческую отчетность, которая используется для принятия управленческих решений.
- основным показателем приемлемого уровня стратегического риска является выполнение норматива достаточности капитала Н1. Для поддержания оптимального уровня Н1 Банком ведется расчет свободной активной позиции, ведется контроль за объемом совершаемых сделок и операций, расходами и доходами Банка.
- Банком на постоянной основе осуществляется оценка экономического положения и устойчивости Банка для сохранения в системе страхования вкладов.

8. Перечень совершенных в 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

Сделки, совершенные Банком в 2012 году, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» не относятся к крупным сделкам, т.к. их суммы ограничиваются размером собственных средств (капитала) и составляют менее 25 процентов стоимости активов Банка.

9.Перечень совершенных в 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

В 2012 году Банком совершено 35 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, на общую сумму 1 742 059 тыс. руб., в том числе:

-14 сделок по ценным бумагам на общую сумму 794 059 тыс. руб.

-21 сделка по кредитам и депозитам на общую сумму 948 000 тыс. руб.

Сделки одобрены Общим собранием Банка, Наблюдательным советом Банка, Правлением Банка.

10. Состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

На 01.01.2013г.

№	Ф.И.О.	Признак: П – Председатель Совета З – Заместитель Председателя Совета Ч – Член Совета	Дата и место рождения	Образование Наименование учебного заведения	Доля владения акциями АЭБ
1	Местников Сергей Васильевич <i>Первый заместитель Министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия)</i>	П	22 июля 1981г. с.Борогонцы Усть-Алданского района Якутской АССР	Высшее. 2003г. – Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова	Нет
2	Гаврильева Майя Андреевна <i>Заместитель Министра экономики и промышленной политики Республики Саха (Якутия)</i>	З	09 мая 1975г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1994г. – Якутский финансовый техникум им. И.И. Фадеева 1999г. - Якутский государственный университет им. М.К. Аммосова 2005г. – Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации	Нет
3	Куклин Алексей Валерьевич <i>Руководитель Управления Федерального Казначейства по Республике Саха (Якутия)</i>	Ч	18 декабря 1972г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1993г. – Якутский электротехникум связи Министерства связи РФ 1997г. – Якутский финансово-экономический колледж им. И.И.Фадеева 2000г. – Сибирский университет потребительской кооперации 2004г. – ГОУ ВПО «Дальневосточная академия государственной службы»	Нет
4	Кононова Надежда Егоровна <i>Заместитель Генерального директора ОАО «Республиканская инвестиционная компания»</i>	Ч	16 апреля 1959г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1984г. – Хабаровский политехнический институт 1997г. – Российская Академия государственной службы при Президенте РФ	Нет

5	Миронов Александр Степанович <i>Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО</i>	Ч	24 октября 1970г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1993г. – Новосибирский инженерно-строительный институт 1999г. – Хабаровская государственная академия экономики и права	0,1176 %
6	Черепанова Альбина Прокопьевна <i>Генеральный директор ОАО Республиканский специализированный регистратор «Якутский фондовый центр»</i>	Ч	2 декабря 1959г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1981г. – Якутский государственный университет 1999г. – Якутский экономико-правовой институт	Нет
7	Кычкин Владимир Романович <i>Заместитель Генерального директора ОАО «Сахатранснефтегаз»</i>	Ч	19 апреля 1955г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1980г. – Якутский государственный университет	Нет

В 2012 году исключены из состава Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Данчикова Галина Иннокентьевна, Председатель Правительства Республики Саха (Якутия) (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 28.06.2012г.)
2. Николаев Айсен Сергеевич, Глава Окружной администрации городского округа «город Якутск» (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 28.06.2012г.)
3. Осипов Михаил Анатольевич, Министр экономики и промышленной политики Республики Саха (Якутия) (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 28.06.2012г.)
4. Яковлева Саргылана Николаевна, Первый заместитель Министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 28.06.2012г.)
5. Киприянов Виталий Григорьевич, Региональный директор ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания» (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 28.06.2012г.)

В 2012 году включены в состав Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1. Местников Сергей Васильевич, Первый заместитель Министра имущественных и земельных отношений Республики Саха (Якутия) (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 28.06.2012г.)
2. Гаврильева Майя Андреевна, Заместитель Министра экономики и промышленной политики Республики Саха (Якутия) (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 28.06.2012г.)
3. Черепанова Альбина Прокопьевна, Генеральный директор ОАО Республиканский специализированный регистратор «Якутский фондовый центр» (Протокол № 01 годового Общего собрания акционеров от 28.06.2012г.)

11.Сведения о членах Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

На 01.01.2012г.

№	Ф.И.О.	Должность	Дата и место рождения	Образование Наименование учебного заведения	Доля владения акциями АЭБ
1	Миронов Александр Степанович	Председатель Правления	24 октября 1970г. г.Якутск Якутской АССР	Высшее 1993г. – Новосибирский инженерно-строительный институт 1999г. – Хабаровская государственная академия экономики и права	0,1176 %
2	Николаева Людмила Валерьевна	Первый Заместитель Председателя Правления	29 октября 1969г. с.Майя Мегино-Кангаласского района Якутской АССР	Высшее 1993г. – Санкт-Петербургский университет экономики и финансов	0,3202 %
3	Птицын Петр Владимирович	Заместитель Председателя Правления – руководитель Департамента корпоративного бизнеса	5 июня 1978г. с.Чурапча Чурапчинского района Якутской АССР	Высшее 2000г. – Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова 2004г. – Московская государственная юридическая академия	0,0267 %
4	Табунанов Анатолий Семенович	Заместитель Председателя Правления – руководитель Департамента розничного бизнеса	14 февраля 1963г. с.Ытык-Кюель Алексеевского района Якутской АССР	Высшее 1985г. – Якутский государственный университет 2002г. – Якутский экономико-правовой институт (филиал) Академии труда и социальных отношений	0,0267 %
5	Барамыгин Николай Андреевич	Заместитель Председателя Правления	11 марта 1964г. г.Покровск Орджоникидзевского района Якутской АССР	Высшее 1986г. – Дальневосточное высшее морское инженерное училище имени адмирала Г.И. Невельского	Нет
6	Васильев Сергей Трофимович	Главный бухгалтер	27 января 1980г. г.Якутск	Высшее 1999г. – Якутский финансово-экономический колледж им.И.И.Фадеева 2004г. – Новосибирская государственная	Нет

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

В 2012 году исключены из состава Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1.Александров Леонид Вячеславович (протокол Наблюдательного Совета банка № 03 от 28.03.2012г., уведомление в Национальный банк РС(Я) об увольнении Александрова Л.В. от 09.04.2012г. № 1462-15)

В 2012 году включены в состав Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО:

1.Барамыгин Николай Андреевич, Заместитель Председателя Правления (протокол Наблюдательного Совета банка № 03 от 28.03.2012г., согласование Национального банка РС(Я) от 10.05.2012г. № 29-2-15/5049/ДСП)

12. Вознаграждение членам Наблюдательного совета и членам Правления Банка в 2012 году

Членам Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО вознаграждение в 2012 году не выплачивалось.

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

Работникам АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, в том числе Председателю Правления и членам Правления Банка выплачена премия по итогам 2012 года в соответствии с «Положением об оплате труда и мотивации сотрудников АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО», утвержденным Председателем Правления Банка 01.05.2011г. за счет и в пределах имевшихся на конец года средств, предусмотренных на эти цели бюджетом Банка по фонду оплаты труда.

13. Соблюдение Кодекса корпоративного поведения

В соответствии с Методическими рекомендациями по составу и форме представления сведений о соблюдении Кодекса корпоративного поведения в годовых отчетах акционерных обществ, утвержденными Распоряжением ФКЦБ от 30.04.2003г. №03-849/р, информация о соблюдении Банком положений Кодекса корпоративного поведения представлена следующим образом:

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для	соблюдается	абз. 4 п. 15.9 Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.); п. 5.3. Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.)

	голосования		
2	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	соблюдается	п. 15.8., п. 15.12 Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.) п. 7.1., п. 9.1. Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.)
3	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	соблюдается	п. 12.2 Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.)
Совет директоров			
4	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	соблюдается	пп. 31 п. 16.2 Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.); пп. 31 п. 2.1. Положения о Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.)
5	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	соблюдается	Порядок обучения сотрудников структурных подразделений в области выявления, классификации и оценки банковских рисков (Утвержден Председателем Правления 05.05.2008г.) Положение об оценке и управлении стратегическим риском (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 74 от 30.06.2009г.) Положение о Комиссии по управлению активами и пассивами и контролю за рисками (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 80 от 28.07.2009г.) Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных с АКБ

		<p>"Алмазэргигэнбанк" ОАО (Утвержден Председателем Правления 08.04.2011г.) Положение об оценке и управлении совокупным кредитным риском в АКБ "Алмазэргигэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 61 от 25.05.2011г.)</p> <p>Положение об оценке и управлении процентным риском в АКБ "Алмазэргигэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 60/1 от 23.05.2011г.)</p> <p>Положение об оценке и управлении правовым риском в АКБ "Алмазэргигэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 145 от 24.11.2011г.)</p> <p>Положение об оценке и управлении риском потери деловой репутации в АКБ "Алмазэргигэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 145 от 24.11.2011г.)</p> <p>Положение об оценке и управлении рыночным риском в АКБ "Алмазэргигэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 149 от 29.11.2012г.)</p> <p>Положение об определении групп связанных заемщиков в АКБ "Алмазэргигэнбанк" ОАО (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 149 от 29.11.2012г.)</p> <p>Политика управления банковскими рисками (Утверждено Наблюдательным Советом, Протокол заседания № 12 от 25.11.2011г.)</p> <p>Положение об оценке и управлении операционным риском (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 145 от 24.11.2011г.)</p> <p>Положение о формировании резервов на возможные потери (Утверждено Правлением Банка, Протокол заседания № 09 от 29.01.2013г.)</p> <p>Положение о представляемой АКБ "Алмазэргигэнбанк" ОАО обязательной отчетности (Утвержден Председателем Правления 29.12.2012г.)</p>
--	--	---

6	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	соблюдается	<p>пп. 38 п. 16.2. Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.)</p> <p>В соответствии с п. 5.4.1. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009г.) к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждению Наблюдательного совета отнесены следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определение критериев подбора в члены Наблюдательного совета; - выработка политики Банка в области вознаграждения, которая определяет принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Наблюдательного совета Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей основных структурных подразделений; - определение критериев подбора кандидатур Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений Банка; - выработка предложений по определению существенных условий договора с членами Наблюдательного совета, Председателем Правления, членами Правления Банка.
7	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами правления	соблюдается	<p>пп. 38 п. 16.2. Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.)</p> <p>В соответствии с п. 5.4.1. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009г.) к компетенции Комитета по кадрам и вознаграждению Наблюдательного совета отнесен, в частности, вопросы по выработке предложений по определению существенных условий договора с членами Наблюдательного совета,</p>

			Председателем Правления, членами Правления Банка.
8	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	соблюдается	Квалификационные требования Центрального Банка Российской Федерации (абз. 4 ст. 11.1. Федерального закона от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» № 395-1)
9	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	Квалификационные требования Центрального Банка Российской Федерации (абз. 3 ст. 11.1. Федерального закона от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» № 395-1)
10	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	соблюдается	абз. 2. п. 16.4. Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.)
11	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	соблюдается	п. 4.4., п. 4.9. Положения О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.)
12	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения	соблюдается	Глава 9 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров,

	заседаний совета директоров		Протокол № 01 от 28.06.2012г.)
13	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	соблюдается	пп. 1 п. 4.1. Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.)
14	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	соблюдается	п. 7.4. Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.); п. 2.2.6. Положения об организации корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.); п. 5.2. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009г.)
15	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	соблюдается	п. 7.4. Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.); п. 2.2.6. Положения об организации корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.); п. 5.3. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009г.)
16	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии	соблюдается	п. 3.2. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009г.)

	неразглашения ими конфиденциальной информации		
17	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	соблюдается	п. 7.4. Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012 г.); п. 2.2.6. Положения об организации корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012 г.); п. 5.4. Положения о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009 г.)
18	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	соблюдается	Положение о Тематических комитетах в составе Наблюдательного совета АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 19 от 11.11.2009 г.)
Исполнительные органы			
19	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	соблюдается	п. 14.2., п. 17.1. Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.)
20	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	В составе исполнительных органов Банка отсутствуют лица, являющиеся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с Банком, в соответствии с информацией, представленной в анкетных данных лиц, входящих в состав исполнительных органов Банка.
21	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах	соблюдается	Председатель Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО Миронов А.С. и все члены Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО соответствуют квалификационным требованиям, предъявляемым Центральным Банком России Российской Федерации.

	<p>местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества</p>		
22	<p>Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров</p>	соблюдается	<p>п. 2.3.9, Глава 5 Положения «Об организации корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.), п. 6.2. Положения «О Правлении АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.)</p>
23	<p>Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации</p>	соблюдается	<p>Со всеми указанными лицами заключены договоры о сохранении коммерческой и банковской тайны, предусматривающие ответственность за нарушение порядка работы с конфиденциальной информацией.</p>
Секретарь общества			
24	<p>Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами</p>	соблюдается	<p>В соответствии с Положением об Отделе корпоративного управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. решением Председателя Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 01.07.2010г.) в Банке создан Отдел корпоративного управления, возглавляемый Начальником</p>

	акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества		Отдела корпоративного управления. В соответствии с п. 3.1. указанного Положения на Отделе корпоративного управления возложено обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка законодательно установленных процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка.
--	--	--	--

Существенные корпоративные действия

25	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	соблюдается	пп. 22 п. 15.1, пп. 20. п. 16.2 Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.); пп. 22 п. 2.1 Положения «Об общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.); пп. 20 п. 2.1 Положения «О Наблюдательном совете АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 01 от 28.06.2012г.)
26	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	соблюдается	Данная норма в Уставе АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО отсутствует

Раскрытие информации

27	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	соблюдается	Раскрытие информации в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР РФ от 04.10.2011 г. № 11-46/пз-н) осуществляется на сайте в сети Интернет, предоставленной распространителем информации на рынке ценных бумаг по адресу: http://disclosure.skrin.ru/disclosure/1435138944
----	---	-------------	---

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

28	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за	соблюдается	Положение о системе внутреннего контроля в АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Наблюдательным советом АКБ
----	--	-------------	---

	финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества		«Алмазэргиэнбанк» ОАО, протокол № 10 от 15.06.2009г.)
29	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	соблюдается	В соответствии с п. 18.4. Устава АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в Банке создана Служба внутреннего контроля. В Банке действует Порядок проведения проверок Службой внутреннего контроля АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (утв. Председателем Правления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 26.12.2012г.)
30	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	соблюдается	Данные лица в составе Службы внутреннего контроля Банка отсутствуют
31	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	Данные лица в составе Службы внутреннего контроля Банка отсутствуют
32	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-	соблюдается	п. 5.1. Положения о Ревизионной комиссии (ревизоре) АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО» (утв. Общим собранием акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, Протокол № 01 от 26.06.2006г.)

	хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок		
33	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	соблюдается	В соответствии с п. 5.3.1. Положения о Комитете по управлению рисками и аудиту Наблюдательного совета Банка, к компетенции Комитета входит взаимодействие с аудиторской организацией Банка

Председатель Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

А.С. Миронов

Главный бухгалтер
АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО

С.Т. Васильев