 **АКБ**
«АЛМАЗЭРГИЭНБАНК»
АО

Работа студенток III курса
Педагогического института
Группы ЭУ-13

Бочкаревой Сайааны, Васильевой Туйаары и Постниковой Туйаары

* В активной партнерской консолидации с Правительством Республики работать на эффективную реализацию инвестиционной политики, крупных инфраструктурных проектов, поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства, реализацию региональных социальных программ, направленных на повышение уровня и качества жизни населения. Банк, опираясь в своей деятельности на лучшие мировые практики, продолжит создавать высокопрофессиональную команду специалистов, формировать современную высокотехнологичную платформу ведения бизнеса, совершенствовать систему корпоративного управления и управления рисками.

*** Миссия Банка**

- * Основная задача - внесение реального вклада в социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия), содействие укреплению финансово-кредитной системы Республики, и развитие на этой основе эффективного банковского бизнеса, обеспечивающего прирост вложений своих акционеров.
- * Осознавая свою миссию, Банк определяет для себя стратегические цели и задачи на период до 2019 года:
- * войти в первую сотню российских банков по активам и капиталу;
- * занять ведущие позиции в банковском секторе Республики Саха (Якутия);
- * создать бренд, узнаваемый на субфедеральном уровне;
- * максимизировать финансовый результат для акционеров.

* Цели и задачи Банка

- * 1993 год Основан Банк «Эргиэн»
- * 1994 год Зарегистрировано изменение название банка на «Алмазэргиэнбанк». Алмазэргиэнбанк стал членом Ассоциации российских банков.
- * 1998 год Решением внеочередного собрания участников Председателем Правления избран Николаев Айсен Сергеевич.
- * 1999 год Центробанк РФ зарегистрировал Устав КБ «Алмазэргиэнбанк» в связи со сменой организационно-правовой формы.
- * 2000 год Алмазэргиэнбанк принят в члены Алмазной Палаты.
- * 2001 год Получены Лицензии профессионального рынка ценных бумаг.
- * 2003 год Банк значительно увеличил свой уставный фонд путем присоединения Республиканского коммерческого банка «Сахакредитбанк» ООО и получил генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций. Алмазэргиэнбанк получил статус ассоциированного члена международной платежной системы «VISA International».
- * 2004 год АКБ "Алмазэргиэнбанк" получил право осуществлять кредитование работников бюджетной сферы в рамках реализации программы "Жилище".
- * 2005 год Решением внеочередного собрания участников банка Председателем Правления избран Миронов Александр Степанович. Банк становится членом Ассоциации региональных банков России, прошел регистрацию участника системы электронных торгов ММВБ по заключению депозитных сделок с Банком России, а также подключился к системе электронного документооборота ММВБ. Банк начал выпуск собственных карт международной платежной системы VISA любого типа от Electron до Platinum. ввел услуги Интернет-банкинга.

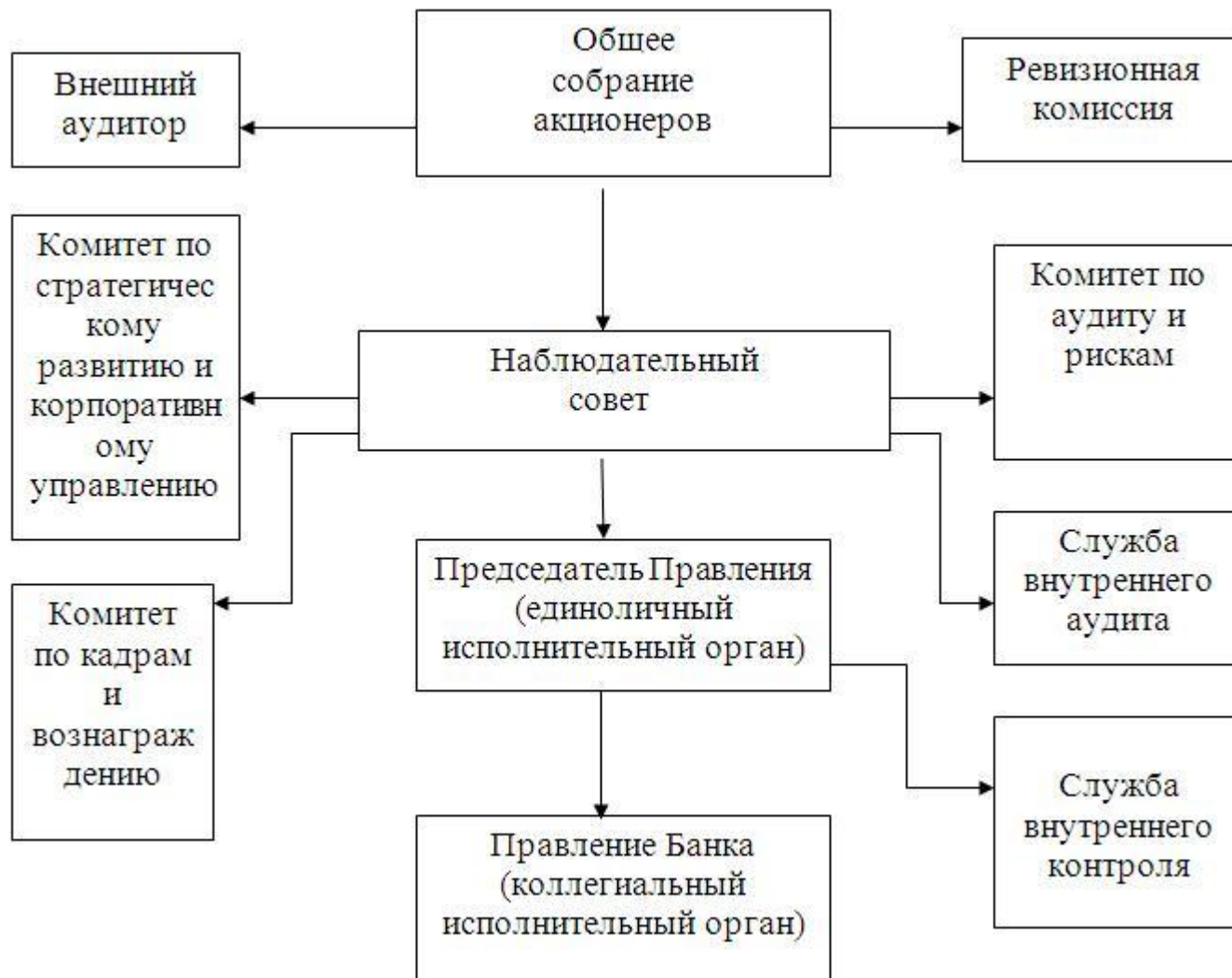
* История Банка

- * **2006 год** Получена лицензия Центрального Банка РФ на осуществление операций с драгоценными металлами. Открыт Call-центр Алмазэргиэнбанка. АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО стал победителем открытого конкурса по отбору банка для внедрения системы учета социальной помощи льготным категориям населения с использованием пластиковых карт за счет средств Государственного бюджета Республики Саха (Якутия).
- * **2007 год** Открытие представительство в г. Москва. По итогам открытого конкурса АКБ "Алмазэргиэнбанк ОАО" заключил государственный контракт с Министерством промышленности РС(Я) по обслуживанию государственной программы "Газификация населенных пунктов Республики Саха (Якутия) в 2002-2006 гг. и основные направления газификации до 2010 года".
- * **2008 год** Алмазэргиэнбанк налаживает деловое сотрудничество с Консорциумом в составе Euler Hermes Kreditversicherungs-AG и PricewaterhouseCoopers AG представляющим интересы правительства Германии.
- * **2009 год** АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО принимает участие в заседании Российско-Американского Тихоокеанского партнерства. Алмазэргиэнбанк получил статус аффилированного члена международной платежной системы «Master Card».
- * **2010 год** Созданы департаменты по корпоративному и розничному бизнесу.
- * **2011 год** АКБ АЭБ ОАО выбран уполномоченным Банком на оказание услуг по открытию и обслуживанию целевых лицевых счетов для предоставления социальной выплаты, а также услуг по предоставлению ипотечных кредитов участникам республиканского пилотного проекта по стимулированию строительства жилья. Банк участвует в реализации Транспортного проекта на территории города Якутска. Запущена в промышленную эксплуатацию автоматизированная система «Электронный кассир». Открыто представительство АЭБ в Санкт-Петербурге

 **История Банка**

- * **2012 год** АЭБ подошел к новому этапу развития: получил решение Наблюдательного совета о снижении доли государства в уставном капитале банка и начал поиск стратегического инвестора. Банк ввел услуги Интернет-банкинга.
- * **2013 год** Агентство Fitch Ratings присвоило Алмазэргиэнбанку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах на уровне «BB-» и национальный долгосрочный рейтинг на уровне «A+(rus)». Прогноз по рейтингам – «стабильный». Кроме того, банку присвоен краткосрочный РДЭ в иностранной валюте на уровне «B», рейтинг устойчивости «b» и рейтинг поддержки «3». На конкурсной основе отобран финансово-кредитной организацией на оказание услуг по открытию и обслуживанию лицевых счетов для предоставления субсидий гражданам-участникам долгосрочной подпрограммы «Обеспечение жильем работников бюджетной сферы на 2013-2017 годы». Получена новая Генеральная лицензия Министерства промышленности и торговли РФ на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков. Подписано соглашение с Международной финансовой корпорацией (IFC) об оказании консультационных услуг в целях совершенствования системы риск-менеджмента и системы корпоративного управления.
- * **2014 год** Наблюдательным советом утверждена Стратегия развития банка на 2014-2018 гг. Введена должность Корпоративного секретаря. Председателем Правления избрана Николаева Людмила Валерьевна. Агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный «РДЭ» на уровне «BB». Прогноз изменения рейтинга «стабильный».

* История Банка



* Корпоративное управление

- * Высшим органом управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО 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» ОАО 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 корпоративное управление.

* Корпоративное управление

- * Система корпоративного управления основана на следующих принципах:
- * 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 достаточного количества 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;
- * корпоративная социальная ответственность.

* Корпоративное управление

* Общее собрание акционеров - высший орган управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Решение о его созыве принимается Наблюдательным советом. 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.

* 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.

*** Общее собрание акционеров**

- * Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка, действует на основании российского законодательства, Устава и Положения о Наблюдательном совете (утверждены в новой редакции на внеочередном Общем собрании акционеров АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО протоколом №3 от 29.08.2014). Члены Наблюдательного совета избираются на Общем собрании акционеров на срок до следующего годового собрания. Правом выдвинуть кандидата в члены Наблюдательного совета являются акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее, чем 2% голосующих акций Банка.
- * 1. Местников Сергей Васильевич Председатель Наблюдательного совета. Генеральный директор Некоммерческой организации «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)»
- * 2. Березкина Любовь Георгиевна Заместитель Председателя Наблюдательного совета Первый заместитель министра финансов Республики Саха (Якутия)
- * 3. Николаева Людмила Валерьевна Председатель Правления АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
- * 4. Кононова Надежда Егоровна Заместитель Генерального директора ОАО «Республиканская инвестиционная компания»
- * 5. Чекин Евгений Алексеевич Заместитель министра экономики Республики Саха (Якутия)
- * 6. Николаев Андрей Юрьевич Первый Заместитель генерального директора ОАО «Алмазы Анабара»
- * 7. Филиппов Дмитрий Васильевич Независимый директор Декан автодорожного факультета ФГАОУ ВПО "СВФУ имени М.К. Аммосова"

* Наблюдательный совет

* **Комитет по аудиту и рискам** создан в целях контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, достоверностью финансовой отчетности, функционированием систем внутреннего контроля и управления рисками.

* **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.

* **Комитет по кадрам и вознаграждениям** создается 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.

*** Комитеты наблюдательного совета**

- * 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 функционально подчиняется Наблюдательному совету, а в административном порядке - Председателю Правления Банка.
- * 11 июня 2014 года Наблюдательный совет АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО избрал Корпоративным секретарем Кривцову Татьяну Ивановну

*** Корпоративный секретарь**

- * Правление является коллегиальным исполнительным органом Алмазэргиэнбанка, осуществляющим вместе с Председателем Правления Банка руководство текущей деятельностью Банка. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету. 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.
- * Члены Правления
- * Николаева Людмила Валерьевна Председатель Правления
- * Акимова Анжелика Живкурсовна Первый заместитель Председателя Правления, член Правления
- * Платонова Светлана Петровна Заместитель Председателя Правления, член Правления
- * Табунанов Анатолий Семенович Заместитель Председателя Правления, член Правления
- * Буслаева Любовь Васильевна Директор Премиум офиса, член Правления
- * Борисов Игорь Анатольевич Директор Департамента корпоративного бизнеса, член Правления
- * Федулова Наталья Александровна Директор Департамента риск-менеджмента, член Правления

 **Правление**

- * Главный бухгалтер и его заместители
- * Васильев Сергей Трофимович Главный бухгалтер
- * Герасимова Наталья Николаевна Заместитель главного бухгалтера
- * Сухомясова Анна Ивановна Заместитель главного бухгалтера
- * В Банке создана эффективно функционирующая система внутреннего контроля и аудита, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке. Система внутреннего контроля в Банке обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

* Внутренний контроль и аудит

- * Работа с частными лицами включает следующие услуги:
- * Льготные программы сельским жителям
- * Ипотечное кредитование
- * Кредитование
- * Вклады
- * Индивидуальный зарплатный проект
- * Денежные переводы
- * Страховые программы
- * Выплаты АСВ
- * Операции с иностранной валютой
- * Операции с драгоценными металлами
- * Операции с ценными бумагами
- * Индивидуальные сейфовые ячейки
- * *Тарифы на услуги, оказываемые ФЛ
- * Дистанционное банковское обслуживание

Работа с частными лицами

* Работа с корпоративными клиентами включает следующие услуги:

* Расчетно-кассовое обслуживание

* Дистанционное банковское обслуживание

* Кредитование

* Депозиты для ЮЛ

* Операции с иностранной валютой

* Операции с ценными бумагами

* Индивидуальные сейфовые ячейки

* Банковские срочные электронные платежи

* Аутсорсинговые услуги Call-центра

* Страховые организации

* **Работа с корпоративными клиентами**

* Продажа непрофильных активов