

 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 брэнд, 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 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 Правлением 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.

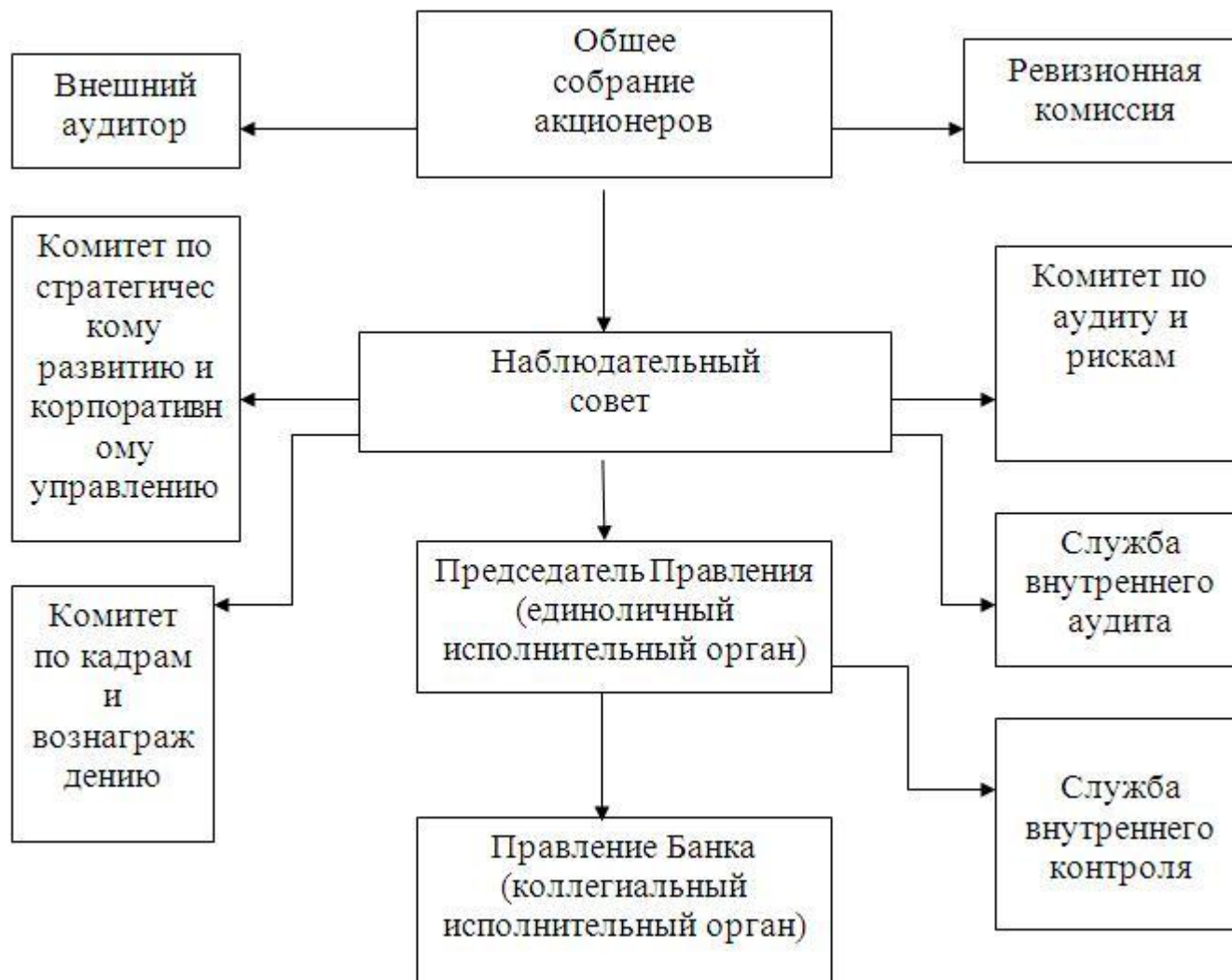
* История Банка

- * **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