

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ (РОССИЯ)
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)



АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
АЛДАНЗОЛОТОБАНК
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

УТВЕРЖДЕНО:
Протоколом Наблюдательного Совета
АБ «Алданзолотобанк» ОАО

от « 23 » июня 2014 г.

Председатель Наблюдательного Совета
АБ «Алданзолотобанк» ОАО

____ В.В. Шимохин



Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

г. Алдан
2014 г.

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о совокупном доходе.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6. Кредиты и дебиторская задолженность.....	21
7. Средства в других банках	24
8. Основные средства	26
9. Прочие активы.....	27
10. Средства других банков	28
11. Средства клиентов.....	28
12. Прочие заемные средства	29
13. Прочие обязательства.....	29
14. Уставный капитал.....	30
15. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)	30
16. Процентные доходы и расходы	30
17. Комиссионные доходы и расходы	31
18. Прочие операционные доходы	31
19. Операционные расходы	31
20. Налог на прибыль	32
21. Дивиденды	33
22. Управление финансовыми рисками	33
23. Управление капиталом	47
24. Условные обязательства	47
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
26. Операции со связанными сторонами.....	51
27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	52

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отношении Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество (далее "Банк").

Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 29 июня 2000 года (протокол № 3) с наименованием Акционерный банк «Алданзолотобанк» закрытое акционерное общество в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Алданзолотобанк» общества с ограниченной ответственностью. Все права и обязанности Коммерческого банка «Алданзолотобанк» общества с ограниченной ответственностью перешли в порядке правопреемства к Акционерному банку «Алданзолотобанк» закрытое акционерное общество.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 25 декабря 2008 года (протокол № 2) наименование Банка Акционерный банк «Алданзолотобанк» закрытое акционерное общество АБ «Алданзолотобанк» ЗАО изменены на Акционерный банк «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество АБ «Алданзолотобанк» ОАО и утверждена новая редакция Устава Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество АБ «Алданзолотобанк» ОАО.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: привлечение депозитов, выдача коммерческих кредитов в российских рублях, проведение расчетов по операциям клиентов, валютные операции, операции с собственными векселями. Банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте осуществляются на основании банковских лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций ЦБ РФ от 10.04.09 № 854 (осуществление банковских операций юридических лиц со средствами в рублях и иностранной валюте);
- Лицензия на осуществление банковских операций ЦБ РФ от 10.04.09 № 854 (осуществление банковских операций физических лиц со средствами в рублях и иностранной валюте).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Свидетельство о включении банка в реестр участников системы обязательного страхования № 64 от 07.10.2004 г. Система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Банк по состоянию на 31 декабря 2013 года имеет один филиал на территории Российской Федерации в г. Санкт-Петербург, 6 дополнительных офисов, 7 операционных касс вне кассового узла и 1 операционный офис.

Отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиала.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составляло 100 человек (на 31 декабря 2012 года - 43).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

678900, Республика Саха (Якутия), г. Алдан, ул. 10 лет Якутии, д. 31-а.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований. События на Украине 2013 и 2014 года, приведшие к политической и экономической нестабильности в регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

Российские банки в прошедшем году наращивали кредитование предприятий и физических лиц, при этом корпоративный кредитный портфель банков заметно уступил розничному портфелю по темпам роста.

Усилилась конкурентная борьба за клиентов в сегменте розничного кредитования. Однако ставки оставались на довольно высоком уровне. Банки старались компенсировать ухудшение ценовых условий улучшением неценовых.

Расширение ресурсной базы российских кредитных организаций в 2013 году происходило в основном за счет внутренних источников фондирования – депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Динамика роста перечисленных источников снизилась по сравнению с 2012 годом, изменилась структура валютной составляющей ресурсов – доля средств клиентов в иностранной валюте повысилась. Сдерживающее влияние на развитие корпоративного сегмента рынка депозитов оказывала неоднозначная оценка клиентами кризисных явлений и инфляционные ожидания. Со стороны физических лиц снизился интерес к сбережениям в форме вкладов, а при размещении средств в кредитные организации предпочтение отдавалось доходности вкладов, которая со второго полугодия постепенно повышалась.

В 2013 году Центральный Банк оставил ставку рефинансирования на уровне 8,25 %.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

□ Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

□ Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на

удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

□ Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

□ Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

□ Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправка к МСФО (IAS) 32 (выпущена в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущена 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на

основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка. Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования не существенно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия

(«управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость Банком финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4. Принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены

незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или Банке финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО, понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания – 2%,
- компьютеры – 25%,
- автотранспорт – 16,667%,
- сейфы – 10%,
- мебель и оборудование – 20%,
- прочие – 33,3%.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по

заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращения процентные расходы, включая и наращения дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Оценочные обязательства -Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами -Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Отчетность по сегментам -Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность несения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	112 255	86 831
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	134 559	213 316
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	6 864	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	253 678	300 147

По состоянию на 31 декабря 2013 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Корпоративные кредиты	60 123	69 142
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	126 034	71 592
Кредиты малому бизнесу	289 264	74 044
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-16 606	-12 858
Итого кредитов и авансов клиентам	458 815	201 920

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	-1 383	-6 540	-4 935	-12 858
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-421	-2 049	-1 278	-3 748
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	-1 804	-8 589	-6 213	-16 606

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	-400	-5 700	-3 332	-9 432
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-983	-840	-1 603	-3 426
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	-1 383	-6 540	-4 935	-12 858

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	58 738	12,35%	26 550	12,36%
Строительство	25 052	5,27%	72 043	33,54%
Услуги	50 578	10,64%	0	0,00%
Торговля	214 878	45,20%	28 179	13,12%
Физические лица	126 034	26,51%	78 132	36,38%
Прочие	141	0,03%	9 874	4,60%
Итого кредитов и авансов клиентам	475 421	100,00%	214 778	100%

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 9 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 15.830 тысяч рублей или 10% собственного капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 238.680 тысяч рублей.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

АБ "Алданзолотобанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>				
с кредитной историей свыше 2 лет	60 123	0	288 897	349 020
с кредитной историей менее 2 лет	0	0	0	0
кредиты физическим лицам	0	119 437	0	119 437
кредиты, пересмотренные в отчетном году	0	0	0	0
Итого текущих и обесцененных	60 123	119 437	288 897	468 457
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	118	0	118
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	118	0	118
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежей	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	521	0	521
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	255	0	255
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	5 703	367	6 070
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	6 479	367	6 846
Общая балансовая сумма кредитов	60 123	126 034	289 264	475 421
За вычетом резерва под обесценение	1 804	8 589	6 213	16 606
Итого кредитов и авансов клиентам	61 927	134 623	295 477	458 815

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты малому бизнесу	Итого
Необеспеченные кредиты	20 057	71 132	43 770	134 959
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	0	37 961	74 469	112 430
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0	0
- оборудованием и транспортом	0	8 301	63 290	71 591
- прочими активами	40 066	8 640	107 735	156 441
Итого кредитов и авансов клиентам	60 123	126 034	289 264	475 421

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового, финансовое положение заемщика. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	5 393	3 499
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-1519	0
Итого средств в других банках	3 874	3 499

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	0	0

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
- в других российских банках	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках	3 874	3 874
- Остатки, пересмотренные в 2013 году		0
- [с рейтингом AAA]	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0
- [не имеющие рейтинга]	3 874	3874
- Остатки, пересмотренные в 2013 году	0	0
Итого текущих и необесцененных	3 874	3 874
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
с задержкой платежей свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	3 874	3 874

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в 20 крупнейших российских банках	0	0
- в других российских банках	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках	3 499	3 499
- Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
- [с рейтингом ниже А-]	0	0
- [не имеющие рейтинга]	3 499	3499
- Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0
Итого текущих и необесцененных	3 499	3 499
Индивидуально обесцененных	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	3 499	3 499

8. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2012 года	106 856	3 316	4 640	114 812
				0
Поступления	0	0	352	352
Переоценка	0	0	0	0
Выбытия	0	-177	-9	-186
Остаток на 31 декабря 2012 года	106 856	3 139	4 983	114 978
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2012 года	-36 328	-2 904	-3 857	-43 089
Амортизационные отчисления	-2 137	-147	-577	-2 861
Переоценка	0	0	0	0
Выбытия	0	177	9	186
Остаток на 31 декабря 2012 года	-38 465	-2 874	-4 425	-45 764
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	68 391	265	558	69 214
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2013 года	106 856	3 139	4 983	114 978

АБ "Алданзолотобанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Здания	Офисное и	Автомобили и	Итого
Поступления	0	190	4 233	4 423
Переоценка	0	0	0	0
Выбытия	0	-160	-61	-221
Остаток на 31 декабря 2013 года	106 856	3 169	9 155	119 180
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2013 года	-38 465	-2 874	-4 425	-45 764
Амортизационные отчисления	-2 137	-151	-396	-2 684
Переоценка	0	0	0	0
Выбытия	0	158	61	219
Остаток на 31 декабря 2013 года	-40 602	-2 867	-4 760	-48 229
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	66 254	302	4 395	70 951

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

9. Прочие активы

	Прим	2013	2012
Предоплаты за работы и услуги		1 188	0
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		0	0
Материалы		0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль		0	0
Прочие		837	619
Резерв под обесценение прочих активов		-1 151	0
Итого прочих активов		874	619

Резерв под обесценение в 2013 году Банком создан по операциям несанкционированного списания средств по платежной системе Contact. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Далее представлено движение резерва за 2013 и 2012 года:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение	-1 151	0

	2013	2012
года		
Списание прочих активов за счет резерва	0	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-1 151	0

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22.

10. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	199	49
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	65 000	0
Итого средства других банков	65 199	49

11. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации	8 863	5 475
- Текущие (расчетные) счета	8 863	5 475
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	240 999	257 789
- Текущие (расчетные) счета	193 106	257 789
- Срочные депозиты	47 893	0
Физические лица	220 786	109 301
- Текущие счета (вклады до востребования)	52 737	28 051
- Срочные вклады	168 049	81 250
Итого средств клиентов	470 648	372 565

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	220 786	46,91%	90 006	24,16%
Строительство	46 523	9,88%	62 587	16,80%
Торговля и услуги	98 501	20,93%	124 469	33,41%

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Промышленность	0	0,00%	0	0,00%
Транспорт	19 801	4,21%	35 222	9,45%
Страхование	0	0,00%	0	0,00%
Государственные и муниципальные организации	0	0,00%	5 475	1,47%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	0	0,00%	0	0,00%
Добыча полезных ископаемых	21 072	4,48%	34 522	9,27%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 754	0,37%	858	0,23%
Энергетика	0	0,00%	0	0,00%
Финансы и инвестиции	0	0,00%	131	0,04%
Связь и телекоммуникации	0	0,00%	0	0,00%
Прочее	62 211	13,22%	19 295	5,18%
Итого средств клиентов	470 648		372 565	

Депозиты юридических лиц отражены по амортизированной стоимости.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

12. Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированный депозит	40 092	0
Итого	40 092	0

Субординированный депозит представляет собой депозит с ограничениями по возврату, на условиях требований Центрального Банка РФ, с целью увеличения размера собственных средств (капитала) Банка. Депозит отражен по амортизированной стоимости, с эффективной ставкой близкой к ставке размещения.

13. Прочие обязательства

	2013	2012
Заработная плата работникам	16	223
Резерв по неиспользованным отпускам	1 882	0
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	347	357
Кредиторская задолженность	777	0
Резерв - оценочное обязательство	40 000	0
Прочие	1 130	515
Итого прочих обязательств	44 152	1 095

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 26.

14. Уставный капитал

2013				2012		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	113 724	1	379 671	113 724	1	379 671
Итого уставного капитала	113 724		379 671	113 724		379 671

15. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2013 Банком получен убыток, который составил 33.794 тысяч рублей. (2012 - прибыль 9.256 тысяч рублей).

16. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	47 101	36 755
Средства в других банках	80	83
Средства, размещенные в Банке России	912	878
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Итого процентных доходов	48 093	37 716
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-1 302	-3 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	-59	0
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	-5 925	0
Срочные депозиты банков	-1 390	0
Текущие (расчетные) счета	-418	0
Итого процентных расходов	-9 094	-3 600

	2013	2012
Чистые процентные доходы	38 999	34 116

17. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	278	84
Комиссия по кассовым операциям	24 808	22 697
Комиссия по выданным гарантиям	463	0
Прочие	319	836
Итого комиссионных доходов	25 868	23 617
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-235	-168
Прочие	-20	-9
Итого комиссионных расходов	-255	-177
Чистый комиссионный доход	25 613	23 440

18. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доход от сдачи в аренду	91	43
Доход от выбытия основных средств	0	0
Прочее	1 431	313
Итого прочих операционных доходов	1 522	356

19. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Расходы на персонал		39 887	30 456
Амортизация основных средств		2 684	2 861
Административные расходы		10 743	1 531
Расходы по операционной аренде		3 644	183
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		3 841	5 267
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		3 949	1 815
Расходы по страхованию		493	268

АБ "Алданзолотобанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Примечание	2013	2012
Реклама и маркетинг	36	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 159	1 947
Прочие	693	3 123
Итого операционных расходов	69 129	47 451

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 190	2 281
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-7 390	0
Расходы по налогу на прибыль за год	-6 200	2 281

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	-43 386	7 172
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	-8 677	1 434
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы не учитываемые в налоговой базе	0	0
- Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	551	170
- Эффект постоянных разниц	0	0
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	0	0
- Прочие расхождения	1 926	677
Расходы по налогу на прибыль за год	-6 200	2 281

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

	2013	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1 571	0
Средства клиентов	0	0
Оценочное обязательство	8 000	0
Прочее	1 049	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	10 620	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Средства клиентов	441	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Убытки, перенесенные на будущее	0	0
Основные средства	12 818	12 965
Общая сумма отложенного налогового актива	13 259	12 965
Итого отложенное налоговое обязательство	-2 639	-12 965

Отложенное налоговое обязательство было отображено через счета капитала, в части финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, остальное изменение налога через прибыль и убыток.

21. Дивиденды

Дивиденды в 2013 году не выплачивались (в 2012 году не выплачивались).

22. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками — достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски — валютный, процентный, фондовый риск, и риск ликвидности.), операционного, правового (комплаенс) и репутационного рисков.

Политика управления банковскими рисками, а также внутренние документы по управлению каждым видом риска разработаны Банком и утверждены Наблюдательным Советом. Внутренние документы разработаны на основании требований и рекомендаций Банка России, исходя из характера и масштабов деятельности Банка, направлены на выявление и анализ рисков, а также установление надлежащих лимитов и контрольных процедур, мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Управление рисками производится Отделом по управлению рисками. Отдел по управлению рисками выявляет и оценивает риски в тесном сотрудничестве со структурными подразделениями Банка. Также Отдел по управлению рисками вносит предложения по корректировке установленных лимитов на

операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными во внутренних документах по управлению рисками. Отдел осуществляет свою деятельность независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Отдел регулярно проводит стресс-тестирование. Результаты выносятся на рассмотрение Правления и Наблюдательного совета. Так же Отдел отчитывается перед органами управления по анализу и управлению каждым видом риска.

Анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур осуществляется Службой внутреннего контроля Банка. Результаты такого анализа направляются Наблюдательному Совету Банка и Правлению Банка.

Ниже рассматриваются используемые Банком принципы и процедуры управления основными рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками.

Кредитный риск. Для Банка наиболее значимым видом риска является кредитный риск. Данный риск представляет собой риск неисполнения контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки, что приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в т.ч., предоставление кредитов и авансов клиентам. Функция управления кредитным риском централизована в Отделе по управлению рисками, который в соответствии с «Положением об организации управления кредитным риском» ежеквартально предоставляет отчетность Правлению Банка и Наблюдательному Совету Банка.

Банком производилась оценка и управление кредитным риском по:

- средствам, размещенным на корреспондентских счетах;
- ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- требованиям по получению процентов;
- требованиям по портфелю однородных требований;
- условным обязательствам кредитного характера;
- оценочным обязательствам некредитного характера;
- прочим балансовым активам.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы, размер которых превышает 0,5 % собственных средств (капитала) по пяти группам риска:

- стандартные – 1 категория качества;
- нестандартные – 2 категория качества;
- сомнительные – 3 категория качества;
- проблемные – 4 категория качества;
- безнадежные – 5 категория качества.

Данная классификация основана на оценке финансового положения и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

В Банке разработан и внедрен комплекс взаимосвязанных процессов и процедур, посредством реализации которых Банком осуществляется управление кредитным риском:

- порядок принятия решения о кредитовании заемщиков;
- определение лимитов кредитования;
- постоянный мониторинг финансового положения, а также качества обслуживания долга заемщиками.

Распределение функций и ответственности при осуществлении процесса управления кредитным риском между подразделениями, участвующими в кредитном процессе и органами управления Банка, отражено во внутренних документах Банка.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные унифицированные требования к заемщикам, которые закреплены внутренними документами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая следующие лимиты (по состоянию на 31 декабря 2013 г., утверждены Наблюдательным советом):

	Норматив	Размер установленного лимита	
		%	тыс. руб.
Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	23	41 629
Максимальный размер крупных кредитных рисков	H7	800	1 447 976
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных акционерам Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций	H9.1	50	90 499
Совокупная величина кредитного риска по инсайдерам Банка	H10.1	1,8	3 258
Размер ссуды или совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику и группируемых в портфели однородных ссуд		0,5	905

Мониторинг соблюдения указанных лимитов осуществляется Отделом по управлению рисками на постоянной основе - ежедневно при расчете обязательных экономических нормативов Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярно проводимого соответствующими подразделениями анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения (недвижимость, основные средства, товары в обороте, поручительства). Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Так же с целью управления кредитным риском Банком создается резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Регулярный анализ заемщиков помогает определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов и (или) основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика, контрагента или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительные ухудшения конкурентной позиции заемщика, контрагента или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на **31 декабря 2013 г.** имеется просроченная задолженность в размере 5 258 тыс. руб., на **31 декабря 2012 г.** данный показатель составлял 3 355 тыс. руб. В 2013 году с участием АБ «Алданзолотобанк» ОАО в судебных инстанциях рассматривались дела по взысканию просроченной задолженности, по ряду заемщиков имеются решения суда о приостановлении начисления процентов. В настоящее время идет планомерная работа по взысканию просроченной задолженности.

В 2013 г. Банк обращал взыскание на заложенное имущество.

Концентрация кредитного риска. Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе контрагентов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов по состоянию на **31 декабря 2013 г.** составил 40 737 тыс. руб. или 20,1% собственных средств (капитала) Банка, что ниже лимита, установленного Наблюдательным Советом Банка.

Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала на **31 декабря 2013 г.** составила 332 643 тыс. руб. или 164,1% от собственных средств (капитала) Банка, что ниже лимита, установленного Наблюдательным Советом Банка.

Сумма ссудной и приравненной к ней задолженности акционеров, которые имеют право распоряжаться 5% и более голосующих акций Банка по состоянию на **31 декабря 2013 г.** составила 9 900 тыс. руб. или 4,88% от собственных средств (капитала) Банка, что ниже лимита, установленного Наблюдательным Советом Банка.

Общая сумма кредитных рисков в отношении инсайдеров Банка по состоянию на **31 декабря 2013 г.** составила 1 534 тыс. руб. или 0,76% от собственных средств (капитала) Банка, что ниже лимита, установленного Наблюдательным Советом Банка.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

Географический риск. Банк не подвержен географическому риску.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Совокупная величина рыночного риска включает в себя величину рыночного риска по финансовым, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск), величину рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск), величину рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (далее - валютный риск). Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с «Положением по управлению рыночным риском», утвержденным Наблюдательным советом Банка.

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

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Приоритетной задачей Банка является снижение влияния рыночного риска на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка.

Оценка рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Оценка рыночного риска производится на основе количественного анализа, включающего в себя расчет процентного, валютного и фондового риска.

В целях ограничения рыночного риска Наблюдательным Советом Банка утверждены следующие лимиты:

- на проведение Банком операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются обыкновенные, депозитарные расписки, конвертируемые финансовые инструменты в размере 500 тыс. руб.;
- на проведение операций с ценными бумагами по договорам с обратной продажей и по договорам займа в размере 500 тыс. руб.;
- на проведение Банком операций с финансовыми инструментами торгового портфеля и производными финансовыми инструментами финансовыми инструментами по договорам с обратной продажей и договорам займа в размере 500 тыс. руб.;
- на приобретение АБ «Алданзолотобанк» ОАО ОФЗ Минфина России в размере 5 млн. руб.;
- потерь, возникающих при проведении операций с ценными бумагами - не более 10% от цены приобретения ценной бумаги.

Валютный риск. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	236 947	7 823	8 264	644	253 678
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	4 943	0	0	0	4 943
Средства в других банках	1 681	2 193	0	0	3 874
Кредиты и дебиторская задолженность	458 815	0	0	0	458 815
Основные средства	70 951	0	0	0	70 951
Прочие активы	874	0	0		874
Итого активов	774 211	10 016	8 264	644	793 135
Обязательства					
Средства других банков	65 199	0	0	0	65 199
Средства клиентов	462 621	2 609	5 418	0	470 648
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	0	0	0	22
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 059	0	0	0	12 059
Прочие заемные средства	40 092	0	0	0	40 092
Прочие обязательства	44 152	0	0	0	44 152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	0	0	0	24
Отложенное налоговое обязательство	2 639	0	0	0	2 639
Итого обязательств	626 808	2 609	5 418	0	634 835

АБ "Алданзолотобанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	147 403	7 407	2 846	644	158 300

Общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	298 713	240	1 194	0	300 147
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3 849	0	0	0	3 849
Средства в других банках	3 467	28	4	0	3 499
Кредиты и дебиторская задолженность	201 920	0	0	0	201 920
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Основные средства	69 214	0	0	0	69 214
Текущие требования по налогу на прибыль	1 383	0	0	0	1 383
Прочие активы	619	0	0	0	619

Итого активов	579 165	268	1 198	0	580 631
----------------------	----------------	------------	--------------	----------	----------------

Обязательства					
Средства других банков	49	0	0	0	49
Средства клиентов	371 479	95	991	0	372 565
Прочие обязательства	1 095	0	0	0	1 095
Отложенное налоговое обязательство	12 965	0	0	0	12 965

Итого обязательств	385 588	95	991	0	386 674
---------------------------	----------------	-----------	------------	----------	----------------

Чистая балансовая позиция	193 577	173	207	0	193 957
----------------------------------	----------------	------------	------------	----------	----------------

Банк не несет валютных рисков. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	370	370	9	9
Ослабление доллара США на 5%	-370	-370	-9	-9
Укрепление евро на 5%	142	142	10	10
Ослабление евро на 5%	-142	-142	-10	-10

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банком ежеквартально рассматриваются процентные ставки банков-конкурентов с целью соблюдения конкурентоспособности Банка в вопросах привлечения и размещения ресурсов.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка утверждает фиксированные ставки привлечения средств во вклады и депозиты, а также ставки размещения ресурсов в кредиты. Процентные ставки, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	274 041	59 045	182 181	197 226	8 817	721 310
Итого финансовых обязательств	301 920	218 851	15 098	12 059	40 092	588 020
Чистый разрыв на 31 декабря 2013 года	-27 879	-159 806	167 083	185 167	-31 275	133 290
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	300 641	99 418	23 254	78 754	7 348	509 415
Итого финансовых обязательств	297 667	37 023	14 822	23 102	0	372 614
Чистый разрыв на 31 декабря 2012 года	2 974	62 395	8 432	55 652	7 348	136 801

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

	2013				2012			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<i>% в год</i>								
Активы								
Кредиты и дебиторская задолженность	16,60	0,00	0,00	0,00	17,40	0,00	0,00	0,00
Обязательства								
Средства других банков	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,40	0,00	0,00	0,00	0,30	0,00	0,00	0,00
- срочные депозиты	9,00	4,50	4,00	0,00	6,40	1,50	1,50	0,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Прочие заемные средства	8,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом:

<i>валюта</i>	Увеличение в базисных пунктах	2013	
		Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	1 887	1 887

<i>валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах	2013	
		Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-1 887	-1 887

<i>валюта</i>	Увеличение в базисных пунктах	2012	
		Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	1 605	1 605

<i>валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-1 605	-1 605

Прочий ценовой риск. В 2013 (2012) году не осуществлялись операции с долевыми финансовыми инструментами, Банк не подвержен прочему ценовому риску. Анализ чувствительности прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций Банком не производится.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие сбоев в работе материально-технического обеспечения Банка, ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Отличительным признаком операционного риска от иных видов банковских рисков является потенциальная возможность Банка понести финансовые потери вследствие неверно выстроенной технологии, нарушения порядка взаимодействия между подразделениями, ошибок персонала и технических сбоев.

Цель Банка состоит в управлении операционным риском таким образом, чтобы максимально обеспечить сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Основными базовыми принципами организации системы управления операционным риском являются:

- определение порядка выявления, оценки, определения приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков) операционного риска и мониторинга (постоянного наблюдения) за уровнем операционного риска, в т.ч. на консолидированной основе;

- разработка комплекса мер по поддержанию приемлемого уровня операционного риска, включающих в т.ч. контроль и (или) минимизацию риска;

- регламентация порядка информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском;

- определение порядка управления операционным риском при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;

- распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным Советом Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка (Управляющим Филиалом), Отделами, ВСП и служащими в части реализации основных принципов управления операционным риском;

- установление порядка осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском.

Мониторинг операционного риска осуществляется на основании регулярного изучения системы показателей, разработанных в соответствии с Методикой выявления, анализа и оценки операционного риска.

Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до Правления и Наблюдательного Совета Банка, структурных подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Для преодоления операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Правовой риск (комплаенс – риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов и применения к Банку юридических санкций или санкций со стороны регулирующих, контролирующих и надзорных органов.

Банк в своей деятельности старается исключить операции и действия, которые бы позволили сделать вывод о преднамеренном уклонении от уплаты налогов, искажении финансовой отчетности и (или) иных неправомерных действий его самого или его клиентов.

Целью управления правовым риском (комплаенс – риском) является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Управление правовым риском (комплаенс – риском) осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска (комплаенс – риска);
- постоянного наблюдения за правовым риском (комплаенс – риском);
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска (комплаенс – риска);
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Цель управления правовым риском (комплаенс – риском) Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска (комплаенс – риска);
- выявление и анализ правового риска (комплаенс – риска), возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска (комплаенс – риска);
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления правовым риском (комплаенс – риском) на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском (комплаенс – риском) критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Приоритетной задачей Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в т.ч. в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, контролирующих и надзорных органов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых

банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко регулирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

При построении системы управления риском потери деловой репутации Банк использует следующие основные подходы для целей минимизации риска:

- постоянный мониторинг изменений Законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц Банка;
- контроль за актуальностью и достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- сотрудники имеют постоянный доступ к актуальной информации по Законодательству РФ и внутренним документам Банка;
- проведение анализа влияния факторов риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень риска.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие недостаточно четких и реалистичных целей и задач, поставленные перед Банком ее органами управления, недостаточно серьезного отношения владельцев Банка и его руководства к вопросам организации процесса корпоративного управления, контроля за руководителями Банка и его служащими с целью исключения возникновения конфликта интересов, неспособность Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) служащими Банка, недостатки в управлении банковскими рисками, осуществление Банком рискованной кредитной, рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего», полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;

- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Риск ликвидности. Риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя следующие элементы:

- распределение полномочий и процедуры разработки и обеспечения политики в области управления, оценки и контроля состояния ликвидности Банка;
- информационную систему для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности в Банке, которая является частью информационной системы по управлению деятельностью Банка в целом и обеспечивает предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- перечень и содержание периодической информации, предоставляемой Отделу по управлению рисками органами и отделами Банка, участвующими в управлении ликвидностью, включая вопросы контроля состояния ликвидности;
- регулярное представление Отделом по управлению рисками отчетов установленной формы о состоянии ликвидности Наблюдательному Совету, Правлению Банка;
- систему анализа состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, анализ причин невыполнения и определение мер по доведению показателей как минимум до нормативных значений;
- анализ структуры и концентрации активов и пассивов Банка, состояния требований (особенно с просроченными сроками) и обязательств (особенно при наличии угрозы досрочного предъявления);
- управление открытой валютной позицией Банка в части обеспечения ликвидности в отдельных валютах;
- оценку перспективной ликвидности Банка на основе анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;
- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение разрывов ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка. План мероприятий по восстановлению ликвидности Банка, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности, а также план мер по поддержанию ликвидности в сценарии, рассчитанном на наихудшие возможные условия осуществления Банком своей деятельности. Регулярный пересмотр мероприятий по поддержанию ликвидности в различных условиях деятельности Банка;
- постоянное совершенствование информационной системы управления ликвидностью Банка;
- порядок раскрытия информации о состоянии ликвидности Банка.

АБ "Алданзолотобанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	253 678	0	0	0	0	253 678
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	4 943	4 943
Средства в других банках	0	0	0	0	3 874	3 874
Кредиты и дебиторская задолженность	20363	59045	182 181	197226	0	458 815
Основные средства	0	0	0	0	70 951	70 951
Прочие активы	0	0	0	0	874	874
Итого активов	274 041	59 045	182 181	197 226	80 642	793 135
Обязательства						
Средства других банков	30199	35000	0	0	0	65 199
Средства клиентов	236 721	218 851	15 076	0	0	470 648
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	22	0	0	22
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	12 059	0	0	12 059
Прочие заемные средства	0	0	0	0	40 092	40 092
Прочие обязательства	44 152	0	0	0	0	44 152
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	0	0	0	0	24
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	2 639	2 639
Итого обязательств	311 096	253 851	27 157	0	42 731	634 835
Чистый разрыв ликвидности	-37 055	-194 806	155 024	197 226	37 911	158 300

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	300 147	0	0	0	0	300 147
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	3 849	3 849
Средства в других банках	0	0	0	0	3 499	3 499
Кредиты и дебиторская задолженность	494	99 418	23 254	78 754	0	201 920
Основные средства	0	0	0	0	69 214	69 214
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	1 383	0	0	0	1 383
Прочие активы	0	0	0	0	619	619
Итого активов	300 641	100 801	23 254	78 754	77 181	580 631
Обязательства						
Средства других банков	49	0	0	0	0	49
Средства клиентов	297 618	37 023	14 822	23 102	0	372 565
Прочие обязательства	1 095	0	0	0	0	1 095
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	12 965	12 965
Итого обязательств	298 762	37 023	14 822	23 102	12 965	386 674
Чистый разрыв ликвидности	1 879	63 778	8 432	55 652	64 216	193 957

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банке, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	105 201	135 114
Дополнительный капитал	94 315	64 423
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	199 516	199 537

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	379 671	379 671
Эмиссионный доход	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	-267 114	-229 928
Итого капитала 1-го уровня	112 557	149 743
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	45 743	44 214
Субординированный депозит	40 000	
Итого капитала 2-го уровня	85 743	44 214
Итого капитала	198 300	193 957

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства. С ноября 2012 года в Арбитражном суде г. Москвы находилось дело по иску арбитражного управляющего АКБ «Сибирский Энергетический Банк» ОАО к АБ «Алданзолотобанк» ОАО о признании договора уступки права требования (цессии) недействительным. В августе 2013г. вступило в силу решение суда по признанию недействительной сделки между Банком и АКБ «Сибирский Энергетический Банк». Банком создан резерв в размере 40 млн. руб. по состоянию на отчетную дату.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк

может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

	2013	2012
Менее 1 года	1 882	9
От 1 года до 5 лет	0	289
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по аренде	1 882	298

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	8 851	0
Выданные гарантии и поручительства	1 797	0
Итого обязательств кредитного характера	10 648	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Денежные средства и их эквиваленты	258 621	246 814	11 807	0	303 996	300 147	3 849	0
- Наличные средства	112 255	112 255	0	0	86 831	86 831	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	134 559	134 559	0	0	213 316	213 316	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 943	0	4 943	0	3 849	0	3 849	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	6 864	0	6 864	0	0	0	0	0
Средства в других банках	3 874	0	0	3 874	3 499	0	0	3 499
Кредиты и авансы клиентам	458 815	0	0	458 815	201 920	0	0	201 920
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Основные средства	70 951	0	0	70 951	69 214	0	0	69 214

АБ "Алданзолотобанк" ОАО
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Баланс овая стоимос ть	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справе дливая стоимо сть Уровен ь 2	Справе дливая стоимо сть Уровен ь 3	Баланс овая стоимо сть	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справе дливая стоимо сть Уровен ь 2	Спра ведли вая стоим ость Уров ень 3
Итого финансовых активов	792 261	246 814	11 807	533 640	578 629	300 147	3 849	274 633

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Баланс овая стоимос ть	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справе дливая стоимо сть Уровен ь 2	Справе дливая стоимо сть Уровен ь 3	Баланс овая стоимо сть	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справе дливая стоимо сть Уровен ь 2	Спра ведли вая стоим ость Уров ень 3

**ФИНАНСОВЫЕ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,
ОТРАЖЕННЫЕ ПО
АМОРТИЗИРОВАННОЙ
СТОИМОСТИ**

<i>Средства других банков</i>	65 199	0	65 199	0	49	49	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	65 199	0	65 199	0	0	49	0	0
<i>Средства клиентов</i>	470 648	0	470 648	0	372 565	0	372 565	0
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	8 863	0	8 863	0	5 475	0	5 475	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	193 106	0	193 106	0	257 789	0	257 789	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	47 893	0	47 893	0	0	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	52 737	0	52 737	0	28 051	0	28 051	0
- Срочные вклады физических лиц	168 049	0	168 049	0	81 250	0	81 250	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	12 059	0	12 059	0	0	0	0	0
- Векселя	12 059	0	12 059	0	0	0	0	0
<i>Прочие заемные средства</i>	40 092	0	40 092	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	587 998	0	587 998	0	372 614	49	372 565	0

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;

- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	Акционер ы	Акцион еры	Директора и ключевой управленче ский персонал	Директор а и ключевой управлен ческий персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	20 000	12 000	350	599	72 042	0
Кредиты, выданные в течение года	10 000	40 000	1 050	0	75 000	72 042
(Возврат кредитов в течение года)	20 000	-32 000	470	-249	87 052	0
Кредиты на 31 декабря отчетного года	10 000	20 000	930	350	59 990	72 042
Процентный доход	1 587	2 664	84	93	8 226	5 945
Счета и депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	13 083	3 301	1 356	946	0	0
Счета и депозиты, полученные в течение года	1 268 134	1 064 610	2 173	1 386	10 000	0
(Депозиты, выплаченные в течение года)	1 249 982	-1 054 828	2 305	-976	0	0
Депозиты за 31 декабря отчетного года	31 235	13 083	1 224	1 356	10 000	0
Процентные расходы по депозитам	842	1	66	69	334	0
Гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	0

	Акционер ы	Акцион еры	Директора и ключевой управленче ский персонал	Директор а и ключевой управлен ческий персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Выплаты Директорам и ключевому управленческому персоналу	0	0	6 755	5 763	0	0

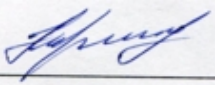

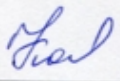
27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

 <hr/> <p>Председатель Правления Нургалеев Х.Н.</p> 	 <hr/> <p>Главный бухгалтер Колмакова Н.И.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------