

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой отчетности**  
**Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество**  
**за 2013 год**

**1. Общие положения:**

Юридический адрес: 678900 Республика Саха(Якутия), г. Алдан, ул.10 лет Якутии,31-а.  
Изменений указанных реквизитов, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, нет.

АБ «Алданзолотобанк» ОАО не входит в состав какой-либо банковской (консолидированной) группы и не возглавляет таковую.

Годовая отчетность за 2013 год. Единица измерения – тысячи рублей.

Годовую отчетность к выпуску планируется утвердить на годовом собрании акционеров АБ «Алданзолотобанк» ОАО, которое состоится 15 мая 2014 г.

**2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации:**

Акционерный банк «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество, сокращенное наименование АБ «Алданзолотобанк» ОАО, создан в 1990 г. Государственная регистрация в Банке России от 21 ноября 1990 г. № 854.

АБ «Алданзолотобанк» ОАО имеет следующие лицензии:

- Лицензия ЦБ РФ № 854 от 10.04.2009 г. на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с юридическими лицами);

- Лицензия ЦБ РФ № 854 от 10.04.2009 г. на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с физическими лицами).

- Лицензия Управления федеральной службы безопасности РФ по РС (Якутия) Рег. № 623 Р от 24 мая 2010 года на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств.

- Лицензия Управления федеральной службы безопасности РФ по РС (Якутия) Рег. № 625 У от 24 мая 2010 года на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации.

- Лицензия Управления федеральной службы безопасности РФ по РС (Якутия) Рег. № 624 Х от 24 мая 2010 года на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 23.10.2002 г. за основным регистрационным номером 1021400001040, регистрирующий орган – Управление Министерства РФ по налогам и сборам по Республике Саха (Якутия). ИНН 1402000838.

Индивидуальный государственный регистрационный номер акций обыкновенных именных бездокументарных 10100854В, присвоенный регистрирующим органом 12.01.2007 г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении банка в реестр участников системы обязательного страхования № 64 от 07.10.2004 г.

Основные показатели деятельности банка за 2013 год:

<b>Финансовые показатели</b>	<b>на 1 января 2014 г.</b>	<b>на 1 января 2013 г.</b>	<b>Изменения к прошлому году (в %)</b>
Прибыль (убыток)	-37995	5056	-751,48
Капитал банка	199516	200 158	-0,3
Кредитный портфель по юридическим лицам	348 840	142 912	+144,1
в т.ч. просроченная задолженность	367	601	-61,1
Кредитный портфель по физическим лицам	125 013	71 393	+75,1
в т.ч. просроченная задолженность	5 594	4 754	+17,7
Вклады физических лиц	168768	80647	+109,3
Валюта баланса	990644	601595	+64,7

Традиционными областями финансового рынка, где сосредоточены основные банковские операции кредитной организации, являются:

- кредитование юридических и физических лиц:  
- процентные доходы от данных операций в 2013 г. составили 44 067 тыс.руб.  
(в 2012 г. – 36 029 тыс.руб.)
- валютно-обменные операции:  
- доход от данных операций в 2013 г. составил 3757 тыс. руб. ( в 2012 г. – 112 тыс. руб.)
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов:  
- доход от данных операций в 2013 г. составил 25086 тыс. руб. ( в 2012 г.- 22781 тыс. руб.)

#### **ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ОБОСОБЛЕННЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ**

В 2013 году АБ «Алданзолотобанк» ОАО принял решение о расширении географии присутствия. 21 мая 2013 года Наблюдательным советом было принято решение об открытии филиала в г. Санкт-Петербург.

Полное фирменное наименование филиала: Филиал «Северо-Запад» Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество в городе Санкт-Петербург, сокращенное наименование: Филиал «Северо-Запад» АБ «Алданзолотобанк» ОАО в г.Санкт-Петербург. Почтовый адрес: 195112, г. Санкт-Петербург, Новочеркасский проспект, д.33 кор.2, лит.А, помещение 5Н,6Н,22Н,23Н.

Корреспондентский счет филиалу открыт в Главном Управлении Банка России по Санкт-Петербургу 30.08.2013 года.

Среднесписочная численность сотрудников Головного банка в 2013 г. составила 37 человек, в 2012 г. - 37 человек. По состоянию на 01.01.2014 года в филиал принято в штат 95 человек.

Для развития розничного бизнеса Филиалом в 2013 году открыты следующие внутренние структурные подразделения:

- дополнительных офисов – 6 единиц;
- операционных касс вне кассового узла – 7 единиц;
- операционный офис – 1 единица ( в связи с переводом Кредитно-кассового офиса АБ «Алданзолотобанк» ОАО в г. Мурманск в статус Операционного офиса и переподчинении Операционного офиса в г. Мурманск Филиалу «Северо-Запад» Акционерного банка «Алданзолотобанк» открытое акционерное общество в городе Санкт-Петербург).

Кредитный рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства в 2013 году Банку не присваивался.

## **ОБЩАЯ СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА**

Одной из главных стратегических задач, запланированных в текущем году, является дальнейшая капитализация Банка.

В целях сохранения ресурсной базы и увеличения числа клиентов Банк проводит политику расширения географии присутствия Банка, привлечения новых клиентов, совершенствования качества предоставляемых услуг, а также внедрения новых актуальных банковских продуктов и увеличение количества внутренних структурных подразделений.

Основными видами деятельности АБ «Алданзолотобанк» ОАО в 2013 году являются расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование в основном предприятий среднего и малого бизнеса, физических лиц, а также предоставление услуг для частных клиентов.

В рамках имеющихся лицензий АБ «Алданзолотобанк» ОАО выполняет следующие виды банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

Выдача банковских гарантий;

Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

**Банку предоставляется право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:**

Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ АБ «АЛДАНЗОЛОТОБАНК» ОАО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

АБ «Алданзолотобанк» ОАО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему имеет характерные особенности,

присущие развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. В налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации часто вносятся изменения, допускается возможность различных толкований законодательных норм. Дополнительные трудности банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам и других недостатках правовой и фискальной систем.

Заемщики банка также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, влияющего на их возможность погашать кредиты. Ухудшение условий деятельности заемщиков может влиять на прогнозы руководства банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей на глобальных финансовых рынках неустойчивости, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов.

Руководство Банка не всегда в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. В рамках сложившейся на текущий момент ситуации, руководство полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки устойчивости, роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Одним из важнейших условий обеспечения стабильности Банка является эффективность корпоративного управления в Банке. Принципы корпоративного управления основаны на нормативно-правовой базе, включающей в себя законодательные акты Российской Федерации, внутрибанковские документы, принятые общим собранием акционеров Банка и Наблюдательным советом. Внутрибанковские документы определяют основные направления корпоративного управления в следующих вопросах:

- Распределения полномочий, компетенции и подотчетности между органами управления, организации эффективной деятельности Наблюдательного совета Банка, Правления Банка;
- Предотвращение конфликта интересов, которые могут возникнуть между акционерами, членами Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
- Управления банковскими рисками, построения системы внутреннего контроля в Банке.

Для повышения доступности информации о Банке и его деятельности, расширения возможностей для более полного информирования клиентов Банка функционирует сайт АБ «Алданзолотобанк» ОАО: [www.azbank.ru](http://www.azbank.ru).

#### **СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ И ФАКТОРЫ, ОКАЗАВШИЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ В 2013 ГОДУ.**

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 задолженность в размере 40 млн. руб. взята на расходы и отражена на счете 60322. Начиная с августа 2013г. результатом деятельности Банка

является убыток. По состоянию на 01.01.2014 года, с учетом операций СПОД, убыток составил 37 995 тысяч рублей.

#### **ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.**

**Наблюдательный совет** АБ «Алданзолотобанк» ОАО на 2013 год избран в количестве 5 человек общим годовым собранием акционеров (протокол № 2 от 26 июня 2013 года).

- **Шимохин Василий Владимирович** – Председатель Наблюдательного совета АБ «Алданзолотобанк» ОАО; Образование: высшее; должность: генеральный директор ОАО АК «Железные дороги Якутии», по состоянию на 01.01.2014 владел 21 акцией банка, что составляет 0,018% величины Уставного капитала Банка.

- **Дудников Александр Николаевич** – член Наблюдательного совета; Образование: высшее, должность: Генеральный директор Корпорация «Трансстрой - Восток», владение акциями Банка в течение года: нет.

- **Нургалеев Хасан Нурмахаметович** – член Наблюдательного совета; Образование: высшее, должность: Председатель Правления АБ «Алданзолотобанк» ОАО, по состоянию на 01.01.2014 владеет 54 акцией банка, что составляет 0,047% величины Уставного капитала Банка.

- **Сухов Игорь Зарифуллович** – управляющий филиалом «Северо-Запад» АБ «Алданзолотобанк» ОАО в г. Санкт-Петербург член Наблюдательного совета, Образование: высшее; по состоянию на 01.01.2014 владеет 5976 акциями банка, что составляет 5,25 % величины Уставного капитала Банка.

- **Кириленко Андрей Николаевич**, член Наблюдательного совета, должность: Председатель спортивного клуба ВИФК, образование: высшее; по состоянию на 01.01.2014 владеет 5976 акциями банка, что составляет 5,25 % величины Уставного капитала Банка.

**Правление АБ «Алданзолотобанк» ОАО.** В соответствии с п. 14.7 Устава АБ «Алданзолотобанк» ОАО, зарегистрированного 18.03.2009 года, коллегиальный исполнительный орган Банка утверждается Наблюдательным советом Банка по представлению Председателя Правления Банка, сроком на 5 (пять) лет. Выборы Правления Банка в 2013 году не проводились.

- **Нургалеев Хасан Нурмахаметович** – Председатель Правления; Образование: высшее, по состоянию на 01.01.2014 владеет 54 акцией банка, что составляет 0,047% величины Уставного капитала Банка.

- **Потапова Светлана Анатольевна** – заместитель Председателя Правления, образование высшее, по состоянию на 01.01.2014 владеет 7 акциями банка, что составляет 0,006% величины Уставного капитала Банка.

- **Колмакова Наталья Ивановна** – главный бухгалтер, образование высшее, по состоянию на 01.01.2014 владеет 5 акциями банка, что составляет 0,004% величины Уставного капитала Банка.

- **Бычкова Наталья Ивановна** – заместитель главного бухгалтера, образование: средне – специальное, по состоянию на 01.01.2014 владеет 6 акциями банка, что составляет 0,005 % величины Уставного капитала Банка.

- **Богданова Светлана Владимировна** – заведующая отделом по управлению рисками, образование высшее, владение акциями Банка в течение года: нет.

**В 2013 году существенных изменений в структуре собственников АБ «Алданзолотобанк» ОАО не произошло. Акционеры Банка, каждый из которых на 31.12.2013 года владел более чем 5% голосующих акций:**

- ООО «Ассоциация АЯМ» - 27,595 %;
- Зусин Аркадий Эдуардович – 19,979 %;
- Пимин Василий Александрович – 19,979%;

- Дементьева Алена Владимировна – 9,408 %;
- Кириленко Андрей Николаевич – 5,255 %;
- Сухов Игорь Зарифуллович – 5,254 %;
- Огарков Роман Николаевич – 4,660%;
- ООО Объединение «Содействие Развитию Предпринимательства» - 4,397 %;
- ООО «Якутская топливная компания» - 1,759 %

Таблица № 1

**Группировка действующих кредитных организаций  
по величине зарегистрированного уставного капитала в 2013 году**

	До 3 млн. руб.		От 3 до 10 млн. руб.		От 10 до 30 млн. руб.		От 30 до 60 млн. руб.		От 60 до 150 млн. руб.		От 150 до 300 млн. руб.		От 300 до 500 млн. руб.		От 500 млн. до 1 млрд. руб.		От 1 до 10 млрд. руб.		От 10 млрд. руб. и выше		Всего по Российской Федерации
	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество	Уд. вес (%)	Количество
01.01	15	1,6	15	1,6	41	4,3	46	4,8	168	17,6	276	28,9	95	9,9	123	12,97	154	16,1	23	2,4	956
01.02	15	1,6	15	1,6	41	4,3	45	4,7	167	17,5	274	28,7	96	10,1	124	13,0	155	16,2	23	2,4	955
01.03	15	1,6	15	1,6	42	4,4	44	4,6	161	16,8	280	29,3	95	9,9	125	13,1	156	16,3	23	2,4	956
01.04	14	1,5	15	1,6	42	4,4	44	4,6	156	16,4	280	29,4	98	10,3	124	13,0	158	16,6	23	2,4	954
01.05	14	1,5	15	1,6	43	4,5	44	4,6	156	16,3	279	29,2	97	10,2	126	13,2	158	16,5	23	2,4	955
01.06	14	1,5	15	1,6	45	4,7	42	4,4	154	16,1	282	29,4	99	10,3	123	12,8	161	16,8	23	2,4	958
01.07	14	1,5	15	1,6	45	4,7	42	4,4	151	15,8	281	29,4	100	10,5	122	12,8	163	17,1	23	2,4	956
01.08	14	1,5	15	1,6	46	4,8	40	4,2	150	15,8	275	29,5	105	11,0	120	12,6	163	17,1	23	2,4	951
01.09	14	1,5	15	1,6	45	4,8	40	4,2	148	15,6	271	28,9	108	11,4	119	12,6	164	17,3	23	2,4	947
01.10	14	1,5	15	1,6	45	4,8	40	4,2	147	15,6	266	28,6	110	11,7	118	12,5	164	17,4	23	2,4	942
01.11	14	1,5	15	1,6	45	4,8	39	4,2	146	15,6	258	28,2	113	12,1	118	12,6	165	17,6	23	2,4	936
01.12	15	1,6	15	1,6	45	4,9	36	3,9	143	15,5	251	27,2	116	12,6	116	12,6	161	17,4	25	2,7	923

Таблица № 2

**Группировка банков в Республике Саха (Якутия)  
по величине зарегистрированного уставного капитала в 2013 году**

Величина уставного капитала	Количество банков	1 кв.2013.	2 кв.2013.	3 кв.2013.	4 кв.2013г.
От 60 до 170 млн.рублей	2	2	2	2	2
От 60 до 170 млн.рублей	2	2	2	2	2
Всего	4	4	4	4	4

Из представленной информации видно, что из действующих кредитных организаций на территории России в среднем 17 % имеют уставный капитал от 60 миллионов рублей до 150 миллионов рублей и АБ «Алданзолотобанк» ОАО входит в эту группу. Работа по увеличению уставного капитала ведется на постоянной основе.

В 2013 году проводилась большая работа по привлечению субординированных займов. Общая сумма субординированных займов, привлеченных в 2013 году, составила 40 миллионов рублей.

В результате привлечения субординированных займов, с учетом наличия убытков на отчетную дату, собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные согласно Положению Банка России от 10 февраля 2003 г. N 215-П «О Методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» на 01.01.2014 года, составили 199 516 тысяч рублей, что на 642 тысячи рублей ниже показателя уровня прошлого года.

#### **АУДИТОРСКАЯ ФИРМА АБ «АЛДАНЗОЛОТОБАНК» ОАО**

На общем годовом собрании акционеров по итогам 2012 года (26.06.2013 года) было принято решение о смене аудитора Банка. В качестве аудитора Банка на 2013 год привлечена аудиторско - консалтинговая группа «Листик и Партнеры». По итогам 2012 года в рейтинговом агентстве ЭКСПЕРТ РА Листик и Партнеры занимал 6-ое место по России по банковскому аудиту. Договор заключен на оказание аудиторских услуг по Российским и международным стандартам.

Аудиторско-консалтинговая группа «Листик и Партнеры» - одна из крупнейших межрегиональных компаний России. По результатам рейтингов (рейтинговое агентство ЭКСПЕРТ-РА) по итогам 2012 года АКГ «Листик и Партнеры» заняла: 6-е место по России по банковскому аудиту; 8-ое место по России по страховому аудиту; 69-ое место по России в общем списке крупнейших аудиторско-консалтинговых компаний. Данные рейтинги доступны на официальном сайте рейтингового агентства. АКГ «Листик и Партнеры» в 2013 году вступила в международную ассоциацию бухгалтеров, аудиторы и налоговых консультантов CH International. В 2013 году компания прошла проверку качества аудиторской деятельности и соблюдения профессиональной этики НП «Аудиторская Палата России». Профессиональный риск аудитора застрахован страховой компанией «АльфаСтрахование». Юридический адрес: 454091, Россия г. Челябинск, ул. Пушкина, 6-В, тел. +7 (351)-266-99-86, e-mail: info@uba.ru, www.uba.ru

При этом сообщаем, следующую информацию согласно п.37 Письма Банка России № 119-Т от 13.09.2005 года «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»:

Длительность оказания услуг Аудиторско-консалтинговой группой «Листик и Партнеры» по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности АБ «Алданзолотобанк» ОАО составляет 1 год.

У Аудиторско-консалтинговой группы «Листик и Партнеры» отсутствуют иные имущественные интересы в АБ «Алданзолотобанк» ОАО (за исключением оплаты аудиторских услуг);

Отсутствуют отношения аффилированности между Аудиторско-консалтинговой группой «Листик и Партнеры» и АБ «Алданзолотобанк» ОАО.

Отсутствуют факты оказания АБ «Алданзолотобанк» ОАО внешним аудитором определенных пунктом 4 статьи 1 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 года консультационных услуг.

#### **СОБЛЮДЕНИЕ АБ «АЛДАНЗОЛОТОБАНК» ОАО КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Принципы корпоративного поведения в АБ «Алданзолотобанк» ОАО основаны на нормативно-правовой базе, включающей в себя законодательные акты Российской Федерации, внутренние документы, принятые общим собранием акционеров АБ «Алданзолотобанк» ОАО и Наблюдательным советом Банка.

Акционеры Банка обеспечены надежными и эффективными способами учета прав собственности на акции.

АБ «Алданзолотобанк» ОАО ведет реестр самостоятельно на основании п. 3 ст. 44 ФЗ «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995 года, согласно которой держатель реестра акционеров может быть само общество или регистратор. Требование о регистраторе закреплено также в п.3 ст.44 ФЗ № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 года, где указано, что в обществе с числом акционеров более 50, держателем реестра акционеров должен быть регистратор. В 2014 году планируется ведение реестра акционеров передать специализированному регистратору в связи с принятием Федерального закона от 02 июля 2013 года № 142-ФЗ «О внесении изменений в подраздел 3 раздела 1 части первой ГК РФ».

По состоянию на 01 января 2014 года число акционеров АБ «Алданзолотобанк» ОАО составляет 26 акционеров. Таким образом, подтверждается правомерность самостоятельного ведения реестра акционеров банком. На 01.01.2014 года Уставный капитал АБ «Алданзолотобанк» ОАО составляет 113 724 тысячи (сто тринадцать миллионов семьсот двадцать четыре тысячи) рублей, который разделен на 113 724 (сто тринадцать тысяч семьсот двадцать четыре) штуки обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая акция. Все акции находятся в обращении.

Права, предоставляемые акциями их владельцам, зафиксированы в Уставе АБ «Алданзолотобанк» ОАО, утвержденном ЦБ РФ 18 марта 2009 года.

Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка право:

- принимать участие в Общих собраниях акционеров лично или через своего представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- избираться и быть избранным в выборные органы Банка в определенном законами, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка порядке;
- получать причитающуюся ему часть прибыли (дивиденды) пропорционально числу и типу акций, находящихся в их владении;
- по своему усмотрению продать или произвести отчуждение иным образом принадлежащие ему акции без согласия других акционеров;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- пользоваться преимущественным правом приобретения акций Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- получать информацию и копии документов о деятельности Банка в объеме и порядке, установленном федеральным законодательством, за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;
- требовать внесения записи в реестр акционеров, отражающей право или переход права на акции;
- требовать подтверждения его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой;
- защищать свои интересы в судебном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством



Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров Банка.

Кодекс корпоративного управления АБ "Алданзолотобанк" ОАО, утвержден Наблюдательным советом АБ "Алданзолотобанк" ОАО 24 октября 2012 года, размещен на сайте Банка по адресу: [www.azbank.ru](http://www.azbank.ru)

## **ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАНИРУЕМЫХ ПО ИТОГАМ ГОДА ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ И СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ГОД.**

В соответствии с решением общего годового собрания акционеров Банка в 2013 году дивиденды за 2012 год не начислялись и не выплачивались (Протокол общего годового собрания акционеров Банка № 2 от 26 июня 2013 года).

По итогам отчетного года общим собранием акционеров так же не планируется принятие решения о выплате дивидендов за 2013 год.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики:**

#### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:**

**Основные средства** приобретённые за плату, учитываются на балансе банка по фактическим затратам на их приобретение по первоначальной стоимости, включая затраты по их транспортировке, монтажу, установке и т.п. Стоимость объектов основных средств погашается путём начисления амортизации и списания на издержки производства в течение нормативного срока их полезного использования по «Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» от 22.10.90 г. № 1072 (с последующими изменениями) и в соответствии с «Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве» от 29.12.90 г. № ВГ-21-Д (с последующими дополнениями).

Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учёту и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания объекта с баланса банка.

**Материальные запасы** отражаются в учёте по фактическим затратам на их приобретение, без учёта НДС. Первоначальная стоимость материальных запасов списывается на расходы (в размере 100 %) при передаче их в эксплуатацию.

**Имущество** выбывает из кредитной организации в результате:

- Перехода права собственности (в т.ч. при реализации);
- Списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при аварии, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях)

Учёт выбытия основных средств, материальных запасов ведётся на счёте по учёту выбытия (реализации) имущества (б/с №61209).

**Перечень существенных изменений, внесённых кредитной организацией в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации:**

Существенные изменения в Учётную политику банка в 2013 году не вносились. Так же не планируется внесение существенных изменений в Учётную политику на следующий отчётный год.

**Сведения о корректирующих событиях после отчётной даты:**

Все корректирующиеся события после отчетной даты укладываются в определение таких событий, поименованных пунктами 3.1.1 и 3.1.2 Указания Банка России №3054-у от 04.09.2013 г. После отчетной даты у кредитной организации отсутствуют обязательства по выплате работникам вознаграждений.

В кредитной организации не осуществлялась переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2014 года.

**Описание характера некорректирующего события после отчётной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и оценку его последствий в денежном выражении:**

По завершении отчётного финансового года нашим банком не принимались решения о реорганизации кредитной организации, а так же о прекращении существенной части основной деятельности. Кроме того, в кредитной организации не происходило выбытие или приобретение дочерних и зависимых организаций.

Решения об эмиссии акций не принимались.

Сделок с собственными обыкновенными акциями кредитной организации, после отчётной даты, не происходило.

Существенное снижение стоимости основных средств не происходило.

Крупных сделок, связанных с приобретением или выбытием основных средств и финансовых активов, не осуществлялось.

АБ «Алданзолотобанк» ОАО не прекращал свою деятельность в течение всего 2013 года.

Решение о выплате промежуточных дивидендов, в 2013 году, не принималось.

Чрезвычайных ситуаций (пожар, авария, стихийное бедствие), в результате которой была бы уничтожена значительная часть активов кредитной организации, не происходило.

**Раскрытие информации о раздвоенной прибыли (убытке) на акцию:**

Согласно Приказа Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н базовая прибыль отчётного периода это прибыль, остающаяся в распоряжении кредитной организации после налогообложения и после выплаты дивидендов по привилегированным акциям. Убыток АБ «Алданзолотобанк» ОАО за 2013 год составил 37 995 493,80 руб. Количество обыкновенных акций – 113724 шт. (номинал акции – 1000 руб.)

По итогам 2013 года убыток на одну акцию составил 334,10 рубля.

**4. Сопроводительная информации к статьям бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах, отчёта о движении денежных средств, отчёта об уровне достаточности капитала:**

**Информация к бухгалтерскому балансу по ф. 0409806**

**Денежные средства и их эквиваленты.**

Номер строки	АКТИВЫ	на 01.01.2014 г. (в тыс. руб.)	на 01.01.2013 г. (в тыс.руб.)
1.	Денежные средства	112254	86831
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	125539	158237
3.	Средства в кредитных организациях, в т.ч.	6864	840
	Россия	6864	840
Итого денежных средств и их эквивалентов		244657	245908

В состав денежных средств и их эквивалентов не вошли средства, депонируемые в качестве обязательств резервов в ЦБ РФ по состоянию на 01.01.2014 г. в сумме 4943,0 тыс. руб. Банк не использует данные счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях.

**Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.**

1	Наименование заемщиков и их видов деятельности  2	Объем предоставленных кредитов	
		На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.
		3	4
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	593306	287644
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	478542	238109
2.1	по видам экономической деятельности:	373675	238109
2.1.1	строительство, из них:	73902	135309
2.1.2	транспорт и связь, из них:	50600	38300
2.1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	130867	24500
2.1.4	прочие виды деятельности	118306	40000

2.2	на завершение расчетов	104867	
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	127114	90800
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	32600	39800
3	Предоставленные физическим лицам ссуды ,всего,. В том числе :	114764	49535
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7000	
3.4.	иные потребительские ссуды	107764	49535

По видам экономической деятельности чистая ссудная задолженность Банка распределена и представлена в таблице :

	Наименование заемщиков и их видов деятельности	на 01.01.2014 г.		на 01.01.2013 г.	
		в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
1	2	3	4	5	6
1					0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	346053	0	141078	0
2.1	по видам экономической деятельности:	324053	0	141078	0
2.1.1	строительство, из них:	23984	0	31723	0
2.1.2	строительство зданий и сооружений		0		
2.1.3	транспорт и связь, из них:	58090	0	46150	0
2.1.4	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию				
2.1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	128825	0	30535	0
2.1.6	прочие виды деятельности	113556	0	32670	0
2.1.7	на завершение расчетов	21598		0	
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	82301	0	73179	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	23011	0	25890	0
2.4	Предоставленные физическим лицам ссуды ,всего,. В том числе :	118989	0	63024	0
2.4.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5765	0	0	
2.4.2	иные потребительские ссуды	113224	0	63024	0

По географическим зонам ссудная задолженность Банка распределена, исходя из места нахождения заёмщика, и представлена в таблице :

2	на 01.01.2014 г.		на 01.01.2013 г.	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
	3	4	5	6
Ссудная задолженность всего, в т.ч.:	465042		204102	0
Россия, в т.ч.	465042		204102	0
Санкт-Петербург	126036		0	0
Ленинградская область	105724		0	0
Республика Саха(Якутия)	233282		204102	0

#### Основные средства и материальные запасы.

Состав, структура и стоимость основных средств и материальных запасов приведены в таблице:

Наименование группы объектов основных средств	Восстановительная /текущая стоимость	В тыс. руб. Сумма начисленной амортизации
		На 01.01.2014 г.
Здания	70528	12907
Компьютерное и информационное оборудование	1734	1578
Банковское оборудование	3791	2420
Транспортные средства	4442	1048
Мебель и конторское оборудование	285	285
Прочие основные средства	977	597
Материалы	207	-
Инвентарь и оборудование	1707	-
Запчасти	21	-

#### Прочие активы .

### Средства клиентов

Средства кредитных организаций, представлены в таблице:

	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.
Средства кредитных организаций	199	49
Полученные межбанковские кредиты	65000	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями Всего, в т.ч.	461510	303765
Депозиты юридических лиц	50000	0
Депозиты физических лиц	168788	80647
Расчетные счета физических лиц	50353	76394
Расчетные счета юридических лиц	192369	146724

### **Информация к отчету о прибылях и убытках по ф.0409807**

***Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.***

Наименование актива	На 01.01.14 г		Чистый доход/расход	На 01.01.13 г		Чистый доход/расход
	доход	расход		доход	расход	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	2140	2072	68	1435	1458	-23

Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	5518	1761	3757	127	15	112
Всего	7658	3833	3825	1562	1473	89

#### **Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.**

Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2013 год составили 1190 тыс. руб. В 2013 году ставка налога на прибыль не изменялась, новых налогов с доходов не вводилось. Отчисления в бюджет по налогу на прибыль за 2012 год составили 3666 тыс. руб.

#### **Управление капиталом, движение денежных средств.**

##### **Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке.**

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет значений обязательных нормативов в соответствии с инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Расчет капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала кредитных организаций)» и Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

В случае риска возникновения невыполнения нормативов достаточности капитала Банка на одну из планируемых дат, по предложению отдела по управлению рисками выносятся предложения о повышении уровня достаточности капитала Банка, например, за счет привлечения субординированных займов (дополнительный капитал), улучшения качества кредитного портфеля и финансового результата, а также рассмотрения возможности вложения в уставный капитал (основной капитал) Банка.

В 2013 году Банком не было выполнено решение внеочередного общего собрания акционеров АБ «Алданзолотобанк» ОАО от 08.11.2012 года по увеличению уставного капитала на сумму 267 000 тысяч рублей. Работа по увеличению размера уставного капитала Банка продолжается.

В связи с предъявлением иска от конкурсного управляющего АКБ «Сибирский энергетический банк» (ЗАО) о признании недействительной сделки между АКБ «Сибирский энергетический банк» (ЗАО) и АБ «Алданзолотобанк» ОАО, а именно Договора уступки права требования (цессии) и принятием решения суда не в пользу банка, по итогам деятельности за 2013г. банком получен убыток в размере 37 995 тыс. руб.

С целью недопущения оснований для отзыва у АБ «Алданзолотобанк» ОАО лицензии на осуществление банковских операций банком проведена работа по привлечению АБ «Алданзолотобанк» ОАО субординированных кредитов, соответствующих требованиям подпунктов 3.1.8.1 или 3.1.8.2 Положения о методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") от 28.12.2012 N 395-П на сумму 40 000 тыс. руб. Срок привлечения займов – 5 лет.

По состоянию на 01.01.2014г. величина собственных средств (капитала) Банка составила 199 516 тыс. руб., что ниже уровня прошлого года на 21 тыс. руб., в т.ч.:

- основной капитал банка составил 101 996 тыс. руб., что на 33 118 тыс. руб. ниже уровня прошлого года. Факторы, которые оказали влияние на изменение основного капитала:

- рост резервного фонда за счет нераспределенной прибыли предшествующих лет;
- наличие убытка в связи с признанием недействительности сделки по иску конкурсного управляющего АКБ «Сибирский энергетический банк» (ЗАО).

- дополнительный капитал банка составил 97 528 тыс. руб., что на 33 105 тыс. руб. выше уровня прошлого года. Факторы, которые оказали влияние на изменение дополнительного капитала – привлечение

субординированных кредитов. Амортизированная стоимость кредитов на 01.01.2014г. составила 37 750 тыс. руб.

Величина собственных средств (капитала) и нормативов достаточности капитала:

Отчетная дата	Величина собственных средств (капитала)	Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	
		нормативное значение	фактическое значение
на 01.01.2013г.	199537	10,0	52,3
на 01.01.2014г.	199516	10,0	28,7
		<b>Н1, %</b>	
Минимальное		26,1	
Среднее		48,2	
Максимальное		60,3	
Установленный лимит		min 10	

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные обязательные экономические нормативы.

#### Денежные средства и их эквиваленты.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке РФ. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
На 01.01.2014 г.	4904	39	4943
На 01.01.2013 г.	3831	18	3849

#### 5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

Управление банковскими рисками является одним из важнейших аспектов деятельности банка. В условиях современной экономики этот процесс приобретает всё большее значение. Банк управляет рисками для предотвращения ухудшения финансового положения, повышения рентабельности, устойчивости и надёжности банка, минимизации финансовых и нефинансовых потерь. Политика управления банковскими рисками, разработанная Банком и утвержденная Наблюдательным Советом Банка, направлена на выявление и анализ банковских рисков, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур, мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем, принятие адекватных управленческих решений по контролю за рисками.



В систему управления рисками банка включены все органы управления, структурные подразделения и сотрудники, начиная с Наблюдательного Совета Банка и заканчивая рядовыми специалистами. Соблюдение этого принципа позволяет постоянно повышать культуру управления рисками в банке и поддерживать эффективность всей системы на достаточном уровне.

В Банке используется централизованный подход к организации системы управления банковскими рисками, который заключается в следующем – в структуре Банка выделено отдельное структурное подразделение - Отдел по управлению рисками, которое обладает достаточной независимостью и компетенцией, выполняет функции по управлению рисками.

На стратегическом уровне контроль за рисками осуществляет Наблюдательный совет Банка и Правление Банка.

Службой внутреннего контроля Банка проводятся плановые проверки и ежегодная самооценка управления банковскими рисками как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности Банка. При проведении самооценки применяется бальный метод оценки.

Основные элементы системы управления рисками, ориентированной на сбалансирование уровня рискованности совершаемых операций и уровня доходности, рентабельности и т.п. представлены во внутренних положениях банка по конкретным видам рисков, которым относятся:

1. Кредитный риск;
2. Риск ликвидности;
3. Рыночный риск;
4. Операционный риск;
5. Риск потери деловой репутации;
6. Правовой риск;
7. Стратегический риск.

Наряду с этими рисками, в связи с началом функционирования Филиала АБ «Алданзолотобанк» ОАО в г. Санкт-Петербург (далее Филиал), Банк может подвергаться региональному риску и риску потери управляемости.

Внутренними положениями определены: субъекты системы управления рисками, методы оценки и управления рисками, контроль функционирования системы управления рисками, порядок раскрытия информации о состоянии системы управления рисками Банка. В положениях по управлению банковскими рисками определены также полномочия и ответственность сотрудников, подразделений Банка по оценке и управлению банковскими рисками, а также порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков. Так же в положениях установлены предельно допустимые значения отдельных банковских рисков (лимиты).

Внутренняя нормативная база Банка разработана таким образом, чтобы исключить конфликт интересов.

В Банке предусмотрены меры, минимизирующие банковские риски, а так же предусмотрены способы внутреннего контроля:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение подотчетность и ответственность руководителей и служащих, определение порядка принятия решений;
- ограничение права проведения сделок, заключения договоров, установление лимитов ответственности, в т.ч. программным путем;
- установление лимитов на проведение банковских операций и контроль за их соблюдением;
- установление квалификационных требований с целью не допущения некомпетентных и (или) необоснованных действий;
- определение стратегии развития Банка с учетом масштаба и характера деятельности Банка;
- принятие и применение в работе принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего»;
- обеспечение защиты информации для предотвращения утечки данных;
- ежедневный контроль над соблюдением обязательных нормативов банка;

- осуществляется оценка риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков путем контроля за соблюдением норматива Н6;
- прогнозирование ликвидности по сценариям «норма», «неблагоприятный», «стресс»;
- управление ОВП Банка;
- ограничение физического и (или) логического доступа к индивидуальным ПК и в программные продукты;
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской и коммерческой тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- надлежащий уровень раскрытия информации о своей деятельности;
- мониторинг деловой репутации руководящего состава, участников, аффилированных лиц Банка;
- анализ влияния факторов риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- обеспечение служащих необходимой справочной информацией;
- установление внутреннего порядка согласования нетиповых форм договоров, заключаемых Банком;
- введение и соблюдение норм корпоративного поведения служащими Банка;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, в т.ч. нормативных актов Банка России;
- для выявления факторов риска при разработке новых направлений формируется «Паспорт внедряемого продукта»;
- ведется аналитическая база данных о факторах риска;
- Отделом по управлению рисками регулярно проводится мониторинг и анализ факторов, влияющих на изменение риска;
- все возникшие нарушения/недостатки оперативно доводятся до органов управления посредством Информационных сообщений, Заключений СВК;
- Отделом по управлению рисками проводится анализ состояния уровня банковских рисков, который на регулярной основе доводится до сведения органов управления Банка (периодичность составления отчетов закреплена внутренними документами банка);
- ежегодно СВК проводит самооценку управления риском.

Так же в целях минимизации рисков в Банке разработан комплект документов по обеспечению непрерывности деятельности на случай непредвиденных обстоятельств.

С целью страхования имущества и страхования гражданской ответственности Банком с ООО «Росгосстрах», Филиалом ЗАО «ГУТА Страхование» в г. Мурманск, ООО «СК «Согласие» заключены Договоры страхования.

### **Кредитный риск**

Для банка наиболее значимым видом риска является кредитный риск, так как доля кредитного портфеля банка в активах на 01.01.2014г. составляет 48% (на 01.01.2013г. составлял 36%).

Кредитный риск представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки 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;
- прочим балансовым активам и прочим финансово-хозяйственным операциям;
- условным обязательствам кредитного характера;
- оценочным обязательствам некредитного характера.

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. Банк минимизирует уровень кредитного риска с использованием методов лимитирования, диверсификации, резервирования, а также за счет реализации комплекса мероприятий по взысканию проблемной

задолженности, включающего работу с заемщиком при возникновении просроченной задолженности на ранней стадии, работу по возврату просроченной задолженности.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты кредитования. Координацию системы управления кредитным риском в масштабах Банка в целом осуществляет Кредитная комиссия. 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 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», а также контроль осуществляется в момент рассмотрения кредитной заявки.

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Также банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Основное сосредоточение риска приходится на операции кредитования как юридических, так и физических лиц. В 2013 году, в связи с открытием Филиала, Банк увеличил объем операций кредитования, пересмотрена линейка предлагаемых кредитных продуктов (введены в действие овердрафтное кредитование, кредитные линии, банковские гарантии). Кроме того, Банк продолжал осуществлять программы потребительского кредитования корпоративных клиентов, субъектов малого и среднего предпринимательства. По сравнению с данными на 01.01.2013г. кредитный портфель Банка на 01.01.2014г. увеличился на 259 548 тыс. руб. (или на 121%).

В 2013 г. предоставлено кредитов юридическим лицам в сумме 478 512 тыс.руб. (в 2012 г. – 238 109 тыс.руб.).

Из них по векторам экономики:

- оптовая и розничная торговля – 27,3 %
- строительство – 15,5 %
- транспорт и связь – 10,6 %
- прочие – 46,6 %

Физическим лицам в 2013 г. предоставлено кредитов на общую сумму 114 764 тыс.руб. (в 2012 г. – 49 535 тыс.руб.)

Их них на следующие цели:

- потребительское кредитование – 93,9 %
- жилищные кредиты – 6,1 %

Сведения о концентрации рисков по предоставленным кредитам представлены в ниже приведенной таблице:

	Наименование заемщиков и их видов деятельности	Объем предоставленных кредитов	
		на отчетную дату	на предыдущую дату
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	593306	287644
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	478542	238109
2.1	по видам экономической деятельности:	373675	238109
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:		
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых		
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:		
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева		
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность		
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов		
2.1.2.5	химическое производство		
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов		
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:		
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства		
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:		
2.1.2.9.1	производство автомобилей		
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды		
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:		
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях		
2.1.5	строительство, из них:	73902	135309
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений		
2.1.6	транспорт и связь, из них:	50600	38300
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию		
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	130867	24500
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг		
2.1.9	прочие виды деятельности	118306	40000
2.2	на завершение расчетов	104867	
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	127114	90800
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	32600	39800
3	Предоставленные физическим лицам ссуды ,всего, в том числе :	114764	49535
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7000	
3.2.	ипотечные ссуды	0	
3.3.	автокредиты	0	
3.4.	иные потребительские ссуды	107764	49535

- общая сумма кредитных рисков в отношении инсайдеров Банка составила 1 534 тыс. руб. или 0,8% от собственных средств (капитала) Банка

Информация о качестве активов, подверженных кредитному риску и о просроченных активах представлена в ниже приведенной таблице:

[illegible]

1.6	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов																
1.7	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																
1.8	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)																
1.9.	Прочие требования	9474	6872	1200	246		1156					1378	1378	1378	120	102	1156
1.10	Требования по получению процентных доходов	584	353	230	1		51					X	X	7	7		
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:																
2.1.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях																
3.	Реструктурированные ссуды:																

Из данной таблицы видно, что по состоянию на 01.01.2014г. активы, подверженные кредитному риску составляют 488 104 тыс. руб. Из них требования, классифицированные в I категорию

качества составляют 275 875 тыс. руб. (или 56,5%), во категорию – 203 610 тыс. руб. (или 41,7%), в III категорию – 2 205 тыс. руб. (или 0,5%), в V категорию – 6 414 тыс. руб. (или 1,3%). У Банка отсутствуют реструктурированные кредиты.

Снижение кредитного риска, возникающего вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по ссуде перед Банком достигается путем формирования резервов на возможные потери по ссудам. Так по состоянию на 01.01.2014г. сумма требований по активам, подверженных кредитному риску составляет 488 104 тыс. руб., сумма созданных резервов на возможные потери - 9 967 тыс. руб. Уровень резервирования составляет 2%. Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность – 98%.

По состоянию на 01.01.2014г. в кредитном портфеле Банка имеется просроченная ссудная задолженность в размере 5 961 тыс. руб., размер сформированного РВПС по просроченной задолженности составил 5 227 тыс. руб. Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме активов Банка составила 0,6%. По сравнению с данными баланса на 01.01.2013г. размер просроченной ссудной задолженности увеличился на 606 тыс. руб. или на 11,3%.

Просроченные проценты по состоянию на 01.01.2014г. составляют 936 тыс. руб.

Информация о ссудной задолженности (включая задолженность по уплате процентов) с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2014г. по состоянию на 01.01.2014г.:

Заемщики	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 дня до 1 года	Более 1 года	РВПС сформированный
Юридические лица				383	383
Физические лица	481	902		5 131	5 303

В целях уменьшения кредитного риска, в качестве обеспечения Банк принимает залог движимого и недвижимого имущества (принимается в соответствии с утвержденными коэффициентами дисконтирования), поручительства платежеспособных юридических и физических лиц с учетом лимитов и ограничений, установленных Банком.

При выборе предмета залога из предложенного имущества, Банк исходит из следующих критериев:

- потенциальная ликвидность залога;
- стоимость предлагаемого предмета залога;
- стабильность спроса на предмет залога.

Оценочная стоимость объектов недвижимости, транспортных средств, самоходных машин и тяжелой техники, оборудования, товарно-материальных ценностей понимается как наиболее вероятная цена, за которую имущество будет продано, и может устанавливаться на основании:

- заключения независимого эксперта, имеющего право на проведение оценки (лицензию);
- остаточной (балансовой) стоимости (цене приобретения) в случае отсутствия экспертной оценки независимого оценщика;
- документально оформленного заключения специалиста банка с описанием наиболее вероятной стоимости предмета залога.

При этом производится корректировка оценочной стоимости залога на поправочные коэффициенты.

Текущая стоимость залога определяется Банком ежеквартально на основе данных бухгалтерского и складского учета Залогодателя, подтверждающих наличие и стоимостной эквивалент предмета залога.

Банком в 2013г. принималось обеспечение II категории качества, соответствующее требованиям и условиям гл. 6 Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденного Банком России 26.03.2004 N 254-П по ссуде в виде залога автотранспортных средств. Размер расчетного резерва составил 350 тыс. руб., фактически сформированный с учетом обеспечения – 87,5 тыс. руб.

Определение минимального размера резерва по ссуде при наличии обеспечения II категории качества производится на постоянной основе, но не реже 1 раза в месяц на основе профессионального суждения сотрудника кредитующего подразделения.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	2013г.	2012г.
Сумма активов, взвешенных по уровню риска	352 816	132 978
I группа активов (коэффициент риска 0)	251 756	132 977
II группа активов (коэффициент риска 20%)	1 769	3 289
III группа активов (коэффициент риска 50%)	0	0
IV группа активов (коэффициент риска 100%)	352 462	132 320
V группа активов (коэффициент риска 150%)	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150% (ПК)	110 152	50 039
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 130%	142 033	142 128
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска 110% (ПКР)	2 721	0
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, взвешенная с учетом коэффициентов (КРВ)	4 600	0
Величина рыночного риска (РР)	10 845	0

### **Риск ликвидности**

Главным инструментом управления ликвидностью в Банке остаются оперативный мониторинг состояния ликвидности и соблюдение всех необходимых требований регулятора.

В целях оперативного мониторинга состояния ликвидности Банка, т.е. его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, сотрудники Отдела по управлению рисками в соответствии с должностными инструкциями производят расчет нормативов мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Информация о фактических значениях нормативов ликвидности предоставляется Отделом по управлению рисками Заместителю Председателя Правления на ежедневной основе.

В течение 2013г. нормативы ликвидности соблюдались

	<b>Н2, %</b>	<b>Н3, %</b>	<b>Н4, %</b>
Минимальное	73,7	72,2	42,2
Среднее	88,4	94,7	70,0
Максимальное	115,3	95,1	109,2
Установленный лимит	min 15	min 50	max 120

С целью обеспечения непрерывности бизнеса Правлением Банка утвержден План поддержания ликвидности на случай возникновения непредвиденных обстоятельств в АБ «Алданзолотобанк» ОАО. Согласно данного Плана отделом по управлению рисками осуществлялся ежедневный контроль в определенных направлениях.

По состоянию на 01.01.2014г. отмечается рост уровня концентрации крупного кредитного риска (более 5% от собственных средств (капитала)) в целом по Банку.

В рамках контроля и поддержания необходимого уровня ликвидности ежеквартально осуществляется оценка ликвидности:



- оценка состояния банковской ликвидности на различную временную перспективу в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств осуществляется Банком с использованием концепции денежных потоков, на основании которой определяются разрывы ликвидности;
- анализ состояния перспективной ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий.

### **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.

В целях ограничения рыночного риска Наблюдательным Советом Банка утверждены лимиты на проведение отдельных видов банковских операций.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с финансовыми инструментами, по которым в соответствии с Положением производится расчет процентного и фондового риска, в соответствии с Положением по управлению рыночным риском, утвержденным Наблюдательным Советом Банка, Банк не производил расчета процентного и фондового риска.

В 2013г. Банк осуществлял операции с иностранной валютой. В течение отчетного периода процентное соотношение показателя суммарной величины открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) было больше 2%, в соответствии с Положением валютный риск учитывался при расчете размера рыночного риска.

Максимальный рублевый эквивалент открытых валютных позиций составил 13 166 тыс. руб. или 7,04% от величины собственных средств (капитала) банка.

Измерение процентного риска проводится с применением гэп – анализа по следующим финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок:

- размещенным кредитам и депозитам,
- долговым ценным бумагам сторонних эмитентов,
- депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,
- вкладам физических лиц.

В рамках гэп – анализа ведется расчет гэпа в абсолютном и относительном выражении, а также совокупного гэпа.

По итогам 2013г. прибыль от операций с иностранной валютой составила 4 112 тыс. руб., что на 3 801 тыс. руб. выше прибыли, полученной Банком за аналогичный период прошлого года. В том числе:

- прибыль от купли-продажи иностранной валюты составила 3 757 тыс. руб., что на 3 645 тыс. руб. выше прибыли, полученной Банком за аналогичный период прошлого года;
- прибыль от переоценки иностранных валют составила 68 тыс. руб., в аналогичный период прошлого года убыток от переоценки иностранных валют составлял 23 тыс. руб.;
- прибыль от проведения операций с валютными ценностями составила 287 тыс. руб., что на 65 тыс. руб. выше прибыли, полученной Банком за аналогичный период прошлого года.

### Операционный риск, правовой риск и потери деловой репутации.

Организация управления рисками осуществляется с применением рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Принципы управления рисками изложены во внутренних документах Банка.

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказания услуг. Выявление банковских рисков осуществляется Банком на постоянной основе. При выявлении операционных рисков Банком использует следующие методы:

- статистический;
- индикативный.

Статистический метод состоит в накоплении, систематизации и анализе внутренней и внешней информации о возникающих операционных рисках Банка.

Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться на нескольких уровнях.

Количественная оценка операционного риска, позволяющая оценить величину убытков (потерь) операционного риска и определить величину капитала, резервируемого под операционный риск, осуществляется Банком в соответствии с требованиями Базельского комитета с использованием базового индикативного подхода.

Оценка операционного риска проведена как отдельно по каждому отделу Банка, так и в целом по Банку. При оценке операционного риска учитывается степень положительного и отрицательного влияния на факторы операционного риска.

Количественная оценка операционного риска, позволяющая оценить величину убытков (потерь) операционного риска и определить величину капитала, резервируемого под операционный риск, осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2012г., составляет 7 566 тыс. руб. Численное значение показателя операционного риска, рассчитанное по итогам 2011 года составляло 6 908 тыс. руб.

Значимые факторы операционного риска в 2013г.:

- предъявление иска от конкурсного управляющего АКБ «Сибирский энергетический банк» (ЗАО) о признании недействительной сделки между АКБ «Сибирский энергетический банк» (ЗАО) и АБ «Алданзолотобанк» ОАО, а именно Договора уступки права требования (цессии) и принятие решения суда не в пользу банка. По итогам деятельности за 2013г. банком получен убыток в размере 37 995 тыс. руб.;

- в конце 2013г. выявлен факт несанкционированного списания денежных средств по системе быстрых переводов. Средства по переводам списаны с корреспондентского счета АБ «Алданзолотобанк» ОАО. По данному факту была создана комиссия, проведено служебное расследование. Подано заявление в органы внутренних дел. Суммы всех несанкционированно списанных денежных средств по системе быстрых переводов «Contact» и «Migom» отнесены к V категории качества с формированием резерва в размере 100% от величины задолженности с момента отражения данной задолженности в балансе банка.

## 6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией операциях.

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" приведена информация о сделках со связанными сторонами: Активы и обязательства со связанными сторонами:

тыс. руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2014 г	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	На 01.01.2013
	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Предоставленные ссуды, всего	92 392	86 050	107 522	70 920
1.1	Резервы на возможные потери	924	9 547	10 127	1 504
1.1.1.	Просроченные ссуды	0	0	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери по просроченным ссудам	0	0	0	0
	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
2.	Полученные субординированные кредиты	0	0	40 000	40 000
3.	Средства на счетах, в том числе:	26 201	2 859 871	2 836 859	3 189
3.1	Привлеченные депозиты	991	1 940	2 173	1 224
	Внебалансовые обязательства				
4	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0

Статья отчета о прибылях и убытках	Движение по дебету счета за отчетный год, тыс. руб.	Движение по кредиту счета за отчетный год, тыс. руб.
Процентные доходы:	-	9 897
Процентные расходы:	1 2 45	-
Прочие доходы:	-	1 859
Расходы по оплате труда	6 755	6 755
Налоги на ФОТ:	2 178	2 178

Операции со связанными сторонами проводились на условиях, идентичных условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами.

**7. Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а так же иным должностным лицам кредитной организации, наделённым полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации.**

Выплаты и вознаграждения	Краткосрочные вознаграждения	Долгосрочные вознаграждения	Выходные пособия	Вознаграждения после окончания трудовой деятельности
1. Членам Наблюдательного Совета	0	0	0	0
2.Единоличному исполнительному органу	1971,0	0	0	0
3.Членам коллегиального исполнительного органа	3934,6	0	0	0
4.Иным, должностным лицам, наделённым полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации.	849,7	0	0	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>6755,3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>