

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

ООО КБ «Адмиралтейский» (далее – Банк), это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 3054, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 5 ноября 2001 года, с 1994 года. Банк имеет лицензии, необходимые для проведения операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, деятельность по управлению активами. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление услуг клиентам по инкассации денежных средств, операции с драгоценными металлами и монетами.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 6 филиалов в городах: г.Магадан, г. Самара, г. Саратов, г.Санкт-Петербург, г. Новошахтинск, г. Екатеринбург.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, Лопухинский переулок, дом 6, строение 1.

Валюта предоставления отчетности. Данная финансовая отчетность предоставлена в тысячах рублей, если не указано другое.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. года участниками Банка являлись:

Участник	%
ООО «Лиго-сервис»	14.634
ООО «ЛИА и К»	7.317
Фонд содействия развитию культуры «Краутер Брасс»	4.879
ООО «Банковские Информационные Технологии»	7.317
ООО «АДОНИС Корпорейшен»	14.634
ООО «МАКСАФ – ИНЖИНИРИНГ»	14.634
ООО «РУСИНВЕСТКОМПЛЕКТ»	14.634
ООО «Улекс Трейд»	7.317
ООО «Компания Шаброль»	14.634
ИТОГО	100.00

Какие-либо изменения в составе участников Банка в отчетном году не происходили.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В течение 2013 года в российской экономике происходило существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономическое развитие в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России. В результате, рубль за 2013 год

потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации. В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат. Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования. Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

Деятельность Банка в 2013 году, как и ранее, осуществлялась в соответствии с разработанными на основании многофакторного анализа прогнозами и базирующейся на них стратегии сбалансированного развития основных направлений функционирования универсального банка, предусматривающей возможности корректировки конкретных программ в зависимости от изменения текущей рыночной конъюнктуры и адекватного им переноса центра тяжести с одних операций на другие.

Процессы, развившиеся в российской банковской системе в конце 2013 г. как имеющие субъективный генезис могут быть отнесены к категории политических рисков, трудно поддающихся временной локализации и оценке их возможных последствий. Поступающая в неполном объеме и не одновременно информация относительно критериев выделения участников рынка, находящихся в критическом состоянии, вызвала одномоментную устойчивую дезорганизацию банковского сектора национальной экономики в целом. Дополнительно усложняет процесс прогнозирования и оперативной деятельности резко возросший информационный поток, сепарация которого по степени достоверности и/или злонамеренности предоставляемых сведений существенно затруднена, а в реальном режиме времени – как правило, невозможна. В подобного рода условиях основной парадигмой деятельности Банка становится усиление ее консервативной составляющей, повышение устойчивости Банка и

ослабление потенциального негативного воздействия со стороны не только отдельных партнеров, но и разнородных групп экономических субъектов.

Продолжилось начатое в 2012 г. ужесточение условий кредитования физических лиц, в целом данный вид операций в 2013 г. сохранялся в основном для поддержания квалификационного потенциала задействованного при их осуществлении персонала и имеющихся практических наработок и методик. В целях минимизации возможного ущерба были разработаны планы оперативного реагирования на случай принятия политических решений по кардинальному реформированию сектора потребительского кредитования. Ужесточена процедура мониторинга текущего состояния заемщиков на базе доступных независимых источников информации.

Дезорганизация под воздействием тотального кризиса доверия межбанковского рынка потребовала усиления аналитических подразделений, ответственных за сбор и обработку информации как по отдельным кредитным учреждениям, так и банковскому сектору национальной экономики в целом. При этом учитывается изначальная невозможность полностью достоверного прогноза относительно перспектив каждого отдельного коммерческого банка.

Сохранилось последовательное стремление к присутствию на рынке валютнообменных операций, усиление нестабильности курса национальной валюты в текущем году подтвердило стратегический курс на развитие данного направления деятельности как способное отчасти компенсировать снижение доходности и надежности ряда других операций, в т.ч. указанных выше.

Был продолжен курс на поддержание существующего высокого качества расчетно-кассового обслуживания, расширены программы по расширению клиентской базы в условиях усиления недоверия к банковской системе и ее отдельным элементам.

Таким образом, в условиях ухудшения внутриэкономической конъюнктуры, дестабилизации банковского сектора национальной экономики, низкого уровня предсказуемости протекающих в нем процессов деятельность Банка в истекшем году характеризовалась усилением консервативной направленности.

3. Основы составления отчетности

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иначе.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых

инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года). В отчетном году Банк впервые применил МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.

Согласно поправок третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года и вступают 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. В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

Все долевые финансовые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не

подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты - учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции». Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов в целях 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 данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено в мае 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 проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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). 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. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

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 данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации - это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая компании специального назначения (КСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк организацию.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Банку контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Приобретение дочерних организаций Банка учитывается по методу покупки. Стоимость покупки определяется по справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением организации. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретенной дочерней организации отражается как гудвил. В том случае, если стоимость приобретения организации меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, данная разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Операции между организациями Банка, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между организациями Банка взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда имеются признаки обесценения данного актива. Там, где необходимо, Учетная политика дочерних организаций была изменена для приведения ее в соответствие с Учетной политикой Банка.

Дочерние компании не включаются в консолидированную финансовую отчетность, если данные о дочерней компании не оказывают существенное влияние на формирование

представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка. Данные считаются несущественными, в случае если величина уставного капитала дочерней компании не превышает 4% капитала Банка, а в сумме с капиталом других дочерних компаний, данные о которых отражаются в консолидированной финансовой отчетности, - 8 % величины капитала Банка.

Доля меньшинства - это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней организации, не принадлежащая материнской организации прямо или косвенно, через другие дочерние организации. В консолидированном балансе доля меньшинства показывается отдельно от собственного капитала материнской организации, и при необходимости она корректируется на величину курсовых разниц, относящихся к доле меньшинства. Доля меньшинства, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости.

В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении собственного капитала после приобретения относится на собственный капитал. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Инвестиции Банка в ассоциированные организации включают гудвил (за вычетом накопленного убытка от обесценения), связанный с приобретением организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает его долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если он принял на себя обязательства или производил платежи от имени данной ассоциированной организации.

Нереализованные прибыли по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются в рамках участия Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, Учетная политика ассоциированных организаций будет изменена для приведения ее в соответствие с Учетной политикой Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Банк может к эквивалентам денежных средств относить драгоценные металлы, инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств».

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.) Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и

показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в консолидированной финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные 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 имеющихся 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.

В зависимости от срока кредиты делятся на две группы:

Кредиты, выданные на срок не более 1 года

Справедливая стоимость определяется путем наращивания процентного дохода с применением простого метода наращивания доходов.

Кредиты, выданные на срок свыше 1 года

Справедливая стоимость определяется с применением метода дисконтирования денежных потоков.

Любая ставка кредита является рыночной, если ее величина не отклоняется в сторону повышения или понижения более чем на 25% от средней ставки, используемой Банком в своей кредитной политике по аналогичным инструментам. Уровень средних рыночных ставок определяется руководством Банка исходя из текущей рыночной ситуации.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. 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 обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

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.

Для определения убытков для обесценения при оценке рисков Банк использует методики описанные в Положении «Об оценке кредитных рисков и порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам в ООО КБ «Адмиралтейский».

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются просроченный статус финансового актива, финансовое положение заемщика, неудовлетворительное обслуживание долга и возможность реализации имеющегося залога.

Кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Для целей оценки кредитного риска, кредит считается «неработающим», если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после

завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует большая вероятность несения убытков по данным обязательствам.

В целях отражения в финансовой отчетности наличия факта обесценения задолженности в связи с существованием риска возможных потерь Банком формируется резерв в размере, определяемым внутренним регламентом.

Резерв под условное обязательство кредитного характера может не формироваться, если его величина не превышает 0.5% собственных средств Банка на отчетную дату.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории: средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность или в финансовые активы: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых

активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банка может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или реклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи, - это финансовые активы, переданные в обеспечение обязательств, которые по предусмотренным договором условиям могут быть проданы или перезаложены получившей их стороной. К таким активам относятся

активы, переданные по сделкам «репо», в отношении которых получившая активы сторона не ограничена в праве их продажи.

Субординированные займы. Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на международном или внутреннем рынках. В случае ликвидации Банка, кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны.

Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Банк оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется. Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

Банк осуществляет тест на обесценение гудвила ежегодно и при наличии признаков обесценения. Если такие признаки существуют, Банк проводит анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в консолидированном балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой

стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация по арендованным помещениям не начисляется в балансе. Предполагаемый срок аренды раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, с применением следующих норм амортизации:

Здания – 2%-3% в год,

Офисное и компьютерное оборудование от 12-33% в год;

Транспортные средства – 11-20% в год

Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

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 необходимости 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.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают

расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансового лизинга, финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом

амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк относит финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании. К данной категории относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в консолидированном отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Уставный капитал

Банк существует в виде общества с ограниченной ответственностью. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из долей владения.

Банк не пересматривает статью «Уставный капитал» в соответствии с МСФО 29. Указанное решение применяется последовательно с 2005 года. Согласно Уставу Банка доли участников в случае выхода выплачиваются деньгами исходя из чистой прибыли, оставшейся в распоряжении Банка. Доли участников, составляющие Уставный капитал Банка определены фиксированным размером денежных средств и не имеют товарного эквивалента.

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Дивиденды

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 консолидированной 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 собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. 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. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

31 Декабря 2013г.

31 Декабря 2012г.

RUR/USD	32,7292	30,3727
RUR/EUR	44,9699	40.2286

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются

по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью консолидированного баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в консолидированный баланс Банка.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Оценочные обязательства

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками сотрудниками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Обязательства по пенсионному обеспечению

Банка не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	(Тыс. руб.)	
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2013	31.12.2012
Наличные средства	1 745 898	4 061 162
Драгоценные металлы	811 300	1 012 569
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	606 728	959 033
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	90 204	186 842
- других стран	44 151	115 788
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 298 281	6 335 394

В таблице ниже приведен анализ корреспондентских счетов и депозитов в других банках, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами.

	(Тыс. руб.)			
на 31 декабря 2013	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Средства на корсчетах в банках-резидентах	69 246	6 354	14 604	90 204
Средства на корсчетах в банках-резидентах	1 167	42 984	0	44 151
Итого:	70 413	49 338	14 604	134 355

				(Тыс. руб.)
на 31 декабря 2012	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Средства на корсчетах в банках-резидентах	147 765	3 645	35 432	186 842
Средства на корсчетах в банках-резидентах	4 924	110 856	8	115 788
Итого:	152 689	114 501	35 440	302 630

Кредитное качество в таблицах выше основывается на рейтинговой шкале, разработанной международными рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

			(Тыс. руб.)
Обязательные резервы на счетах в Банке России		31.12.2013	31.12.2012
Фонд обязательных резервов по счетам в валюте РФ		60 960	66 382
Фонд обязательных резервов по счетам в иностранной валюте		23 050	23 067
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России		84 010	89 449

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

			(тыс. руб.)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31.12.2013	31.12.2012
Долговые обязательства Российской Федерации		28 560	0
Корпоративные облигации представлены		29 984	19 482
Производные финансовые инструменты		1 920	883
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		60 464	20 365

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации.

Портфель ценных бумаг представлен государственными ценными бумагами и корпоративными облигациями. Корпоративные облигации представлены облигациями Татфондбанка.

Все ценные бумаги отвечают требованиям классификации как переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков в связи с тем, что руководство Банка оценивает эффективность этих инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с порядком классификации портфелей ценных бумаг. Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, определяется на

основании котировок на открытом рынке, а также моделей оценки с использованием, как рыночных данных, так и данных, не наблюдаемых на рынке.

При приобретении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым отсутствуют рыночные котировки, для их оценки в Банке приняты следующие технические приемы:

- сопоставление с текущей рыночной стоимостью другого, очень похожего инструмента;
- анализ дисконтированного денежного потока с использованием коэффициента дисконтирования, равного эффективной ставке процента.

Позиция Банка по производным финансовым инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату срочных сделок с иностранной валютой.

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, по кредитному качеству:

(тыс. руб.)				
на 31 декабря 2013	Инвестиционн ый рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Государственные ценные бумаги	28 560	-	-	28 560
Корпоративные облигации	-	-	29 984	29 984
ПФИ	-	-	1 920	1 920
Итого	28 560		31 904	60 464

на 31 декабря 2012	Инвестиционн ый рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные акции	19 482	-	-	19 482
ПФИ	-	-	883	883
Итого	19 482		883	20 365

Финансовые активы, переданные без прекращения признания:

Финансовые активы, переданные без прекращения признания по договорам займа представлены долевыми ценными бумагами - акциями ОАО «Газпром». Справедливая стоимость активов, переданных без прекращения признания – 18 739 тыс. рублей. Срок предоставления ценных бумаг – 1 день. ОАО «Газпром» имеет внешний рейтинг кредитоспособности BVB.

Убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2013 год составил - 8 731 тыс. руб., (в 2012 году - 3 738 тыс. руб.).

8. Средства в других банках

Средства, размещенные Банком по состоянию на 31.12.2013 года в других банках, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Средства в других банках	31.12.2013	31.12.2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 401	90 144
Учтенные векселя	0	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	(8)
Итого кредитов банкам	1 401	90 136

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за год:

	(тыс. руб.)	
	31.12.2013	31.12.2012
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному году	(8)	0
Восстановление резерва (отчисления в резерв)	8	(8)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного года	0	(8)

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 401 тыс. рублей (2012 г.: 90 136 тыс. рублей).

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 25. Банк не предоставлял кредиты связанным сторонам, являющимся кредитными организациями.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2013 года представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
Кредиты и дебиторская задолженность	31.12.2013	31.12.2012
Текущие кредиты	5 569 382	5 346 386
Просроченные кредиты	269 177	414 297
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(352 978)	(303 941)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 485 581	5 456 742

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	(тыс. руб.)	
	31.12.2013	31.12.2012
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(303 941)	(93 816)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(49 037)	(210 197)
Списание за счет резерва безнадежной к взысканию задолженности	-	72
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	(352 978)	(303 941)

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 5 485 581 тыс. рублей (2012 г.: 5 456 742 тыс. рублей).

Концентрация кредитного портфеля: Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики (без учета сформированного резерва):

	(тыс. руб.)			
	31.12.2013	%	31.12.2012	%
Торговля	3 061 618	52,43	2 334 764	40,53
Прочие виды деятельности	447 374	7,66	622 635	10,81
Строительство	242 274	4,15	755 930	13,12

ООО КБ «Адмиралтейский» финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Производство	837 420	14,35	648 637	11,26
Добыча полезных ископаемых	334 115	5,72	412 814	7,17
Транспорт и связь	108 420	1,86	233 613	4,06
Услуги	342 208	5,86	159 915	2,77
Сельское хозяйство	39 964	0,68	44 385	0,77
Образование	- -		28 494	0,49
Физические лица	425 166	7,28	519 496	9,02
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 838 559	100	5 760 683	100

По состоянию на 31.12.2013 г. у Банка было 20 заемщиков с общей суммой выданных (недисконтированных) каждому заемщику кредитов 100 000 тыс. рублей и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 001 362,7 тыс. рублей, или более 52% кредитного портфеля.

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам, в т.ч. малому и среднему бизнесу, индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Ипотечное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитов до вычета резервов под обесценение:

							(тыс. руб.)
31 декабря 2013	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого	Фактичес кий резерв
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	18 500	1 849 963	-	-	41 641	1 910 104	58 017
- в т.ч. связанным сторонам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	392 863	2 872 000	-	-	211 569	3 476 432	243 040
- в т.ч. связанным лицам	-	37 842				37 842	378
Потребительские кредиты физическим лицам	23 228	306 193	-	-	40 979	370 400	45 896
- в т.ч. связанным сторонам	1 964	-	-	-	-	1 964	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	53 926	-	-	-	-	53 926	-
- в т.ч. связанным лицам	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	880	-	-	880	185
- в т.ч. связанным лицам	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования приравненные к	1 606	18 604	303	-	5 464	25 977	5 716

ООО КБ «Адмиралтейский» финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

юридическим лицам							
- в т.ч. к связанным лицам	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования приравненные к физическим лицам	250	-	590	-	-	840	124
Итого:	490 373	5 046 760	1 773	-	299 653	5 838 559	352 978

	(тыс. руб.)						
31 декабря 2012	1	2	3	4	5	Итого	Фактический резерв
	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 119 009	1 813 621	192 788	-	41 045	3 166 463	107 351
- в т.ч. связанным сторонам	-	92 706	-	-	-	92 706	927
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	483 385	1 384 052	1 060	22 000	141 342	2 031 839	166 667
- в т.ч. связанным лицам	-	584	-	-	-	584	5
Потребительские кредиты физическим лицам	274 306	200 824	-	-	21 918	497 048	23 926
- в т.ч. связанным сторонам	3 463	30 300	-	-	-	33 763	303
Ипотечные кредиты физическим лицам	53 697	-	-	-	-	53 697	
- в т.ч. связанным лицам	-	-	-	-	-	-	
Учтенные векселя	-	-	1 635	-	-	1 635	345
- в т.ч. связанным лицам	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования приравненные к юридическим лицам	935	2 670	294	5 548	-	9 447	5 647
Прочие требования приравненные к физическим лицам	-	-	554	-	-	554	5
Итого:	1 931 332	3 401 167	196 331	27 548	204 305	5 760 683	303 941

Ниже представлен анализ ссуд по срокам просрочки и резервы по обесценению:

	(тыс. руб.)		
31 декабря 2013	Кредиты до вычета резерва	Резерв на возможные потери по ссудам	Кредиты за вычетом резерва
Кредиты юридических лиц	5 413 393	306 958	5 106 435
Непросроченные ссуды	5 192 874	113 800	5 079 074
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4 996	-	4 996
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	38 164	38 164	0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	177 359	154 994	22 365

ООО КБ «Адмиралтейский» финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Кредиты физических лиц	425 166	46 020	379 146
Непросроченные ссуды	376 507	5 041	371 466
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3 398	3 398	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	23 513	23 513	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	21 748	14 068	7 680
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	-	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-

(тыс. руб.)			
31 декабря 2012	Кредиты до вычета резерва	Резерв на возможные потери по ссудам	Кредиты за вычетом резерва
Кредиты юридических лиц	5 206 484	280 010	4 926 474
Непросроченные ссуды	4 904 134	88 963	4 815 171
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5 015	5 015	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	164 782	53 479	111 303
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	94 140	94 140	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	38 413	38 413	-
Кредиты физических лиц	551 299	23 931	527 368
Непросроченные ссуды	439 352	2 013	437 339
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	90 029	-	90 029
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	12 126	12 126	-
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	9 792	9 792	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 900	-	2 871
Непросроченные ссуды	2 900	-	2 871

Недисконтированная стоимость реструктурированной задолженности на 31 декабря 2013 года составила 806 284,6 тыс. рублей, что составляет 14,1% от общего объема ссудной задолженности. На 31 декабря 2012 года объем реструктурированной ссудной задолженности составлял 1 799 358 тыс. рублей (31,9% от общего объема ссудной задолженности). Основной вид реструктуризации кредитов – пролонгация сроков погашения кредита.

Качество кредитов клиентам, которые не обесценены, оценивается на основе кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

(тыс. руб.)						
За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года			
	Стандарт ные	Нестанда ртные	Сомните льные	Стандартн ые	Нестандартн ые	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	20 106	1 868 567	303	1 603 329	3 196 711	194 142
Кредиты предпринимателям	392 863	2 872 000	-	-	3 632	-
Потребительские кредиты	23 478	306 193	590	274 306	200 824	554
Ипотечные кредиты	53 926	-	-	53 697	-	-

Учетные векселя	-	-	880	-	-	1 635
Итого	490 373	5 046 760	1 773	1 931 332	3 401 167	196 331

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Банка не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

К нестандартным относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщика. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщика выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут несущественно повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по указанным кредитам представлена в Примечании 28. Кредиты выдавались на условиях, признанных рыночными.

10. Инвестиции в ассоциированные организации

Инвестиции в ассоциированные компании не осуществлялись.

11. Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций

Инвестиции в дочерние организации не осуществлялись.

12. Основные средства

Ниже приведена информация о движении и структуре основных средств Банка:

(тыс. руб.)

Движение основных средств	Здания	Другие основные средства	Автомобили	Капитальные вложения	Итого
Стоимость на 31 декабря 2012г.	57 918	128 678	241 024	7 623	435 243
Поступление	60 016	5 773	52 404	253 703	371 896
Выбытие		-2 001	-6 885	-256 639	-265 525
Стоимость на 31 декабря 2013 г.	117 934	132 450	286 543	4 687	541 614
Износ на 31 декабря 2012г.	2 872	84 180	136 465	0	223 517
Амортизация за 2013г.	1 527	13 753	47 444	0	62 724
Амортизация по выбывшим ОС (накопленная до выбытия)		-1 384	-6 396	0	-7 780
Износ на 31 декабря 2013 г.	4 399	96 549	177 513	0	278 461
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 г.	113 535	35 901	109 030	4 687	263 153

Остаточная стоимость на 31 декабря 2012г.	55 046	44 498	104 559	7 623	211 726
---	--------	--------	---------	-------	---------

13. Прочие активы

Ниже приведена информация о прочих активах Банка:

(тыс. руб.)		
Прочие активы	31.12.2013	31.12.2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	106 632	83 638
Расчеты с биржами и брокерами	75 310	70 021
Материалы и запасы	10 552	19 203
Расчеты по платежным картам	1 174	13 318
Предоплата по налогам	2 016	366
Прочие активы	60 775	39 167
За вычетом резерва под обесценение	(24 657)	(4 170)
Итого прочих активов	231 802	221 543

Дебиторская задолженность и авансовые платежи, включают требования к контрагентам за оказанные услуги по инкассации а также авансы, перечисленные банком за оборудование, программное обеспечение, оказание услуг.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел требования к Агентству по страхованию вкладов в сумме 18 643, тыс. рублей, (31 декабря 2012 года: ноль рублей) по выплате возмещений по требованиям к банкам, лицензии которых были отозваны Банком России. По данным активам сформирован резерв под обесценение в размере - 100%.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

(тыс. руб.)		
	31.12.2013	31.12.2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(4 170)	(3 104)
Резерв (Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	(20 861)	(2 601)
Списано за счет резерва под обесценение	374	1 535
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	(24 657)	(4 170)

В 2013 году были списана, как безнадежная, дебиторская задолженность в сумме 374 тыс. рублей.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

14. Средства других банков

(тыс. руб.)		
Средства других банков	31.12.2013	31.12.2012
Кредиты, привлеченные от ЦБ РФ	-	200 481
Корреспондентские счета банков-резидентов	29 289	73 375
Текущие срочные кредиты	98 000	30 014
Итого средств других банков	127 289	303 870

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 127 289 тыс. рублей (2012 г.: 303 870 тыс. рублей).

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

15. Средства клиентов

Средства клиентов отражены ниже:

	(тыс. руб.)	
	31.12.2013	31.12.2012
Государственные и общественные организации	727 495	666 410
текущие (расчетные) счета	727 495	666 410
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	4 080 496	6 783 498
текущие (расчетные) счета	3 813 918	6 091 468
срочные депозиты	266 578	692 030
Физические лица	3 161 213	3 123 944
текущие счета (вклады до востребования)	526 463	496 361
срочные вклады	2 634 750	2 627 583
Итого средств клиентов	7 969 204	10 573 852

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7 969 204 тыс. рублей (2012 г.: 10 573 852 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 10 крупнейших клиентов с остатками более 2,5 млрд. руб. или 30,% от общего объема средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Географический анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация приведена в Примечании 28.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	(Тыс. руб.)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2013	31.12.2012
Векселя	28 677	246 023
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	28 677	246 023

Векселя являются процентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенными Банком. Они номинированы в российских рублях или долларах США со сроком погашения до полутора лет. Процентная ставка по векселям, выпущенным Банком, составляют от 9,0% до 10,0% годовых.

На отчетную дату 31.12.2013г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 28 677 тыс. рублей (2012 г.: 246 023 тыс. рублей).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25. Банком не проводил операции с собственными векселями со связанными сторонами.

17. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	31.12.2013	31.12.2012
Кредиторская задолженность	63 765	51 531
Налоги к уплате	17 115	8 314
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	10 079	23 814
Прочие	5 519	14 875
Резервы под условные обязательства кредитного характера	15 568	8 410
Итого прочих обязательств	112 046	106 944

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства Банка по хозяйственным договорам, (договорам купли-продажи оборудования, материальных запасов), иным хозяйственным операциям, обязательствам по налогам.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 25.

Изменение резервов под обязательства кредитного характера представлено ниже:

	31.12.2013	31.12.2012
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря года, предшествующего отчетному	(8 410)	(6 728)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(7 158)	(1 682)
Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря отчетного года	(15 568)	(8 410)

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения, изложены в Примечании 25.

18. Субординированный займ

В 2013 году Банком были привлечены два субординированных займа у связанных с банком лиц ООО «УЛЕКС ТРЕЙД» и ООО «ЛИА и К» на общую сумму 85 млн. рублей, со сроком погашения до 2028 года. Займы имеют фиксированную процентную ставку – 1%.

Ниже представлены данные по субординированным займам:

Субординированный займ	31.12.2013	31.12.2012
Субординированный займ	285 000	200 000
Процентные расходы	2 778	1 476
Итого субординированных займов	287 778	201 476

Информация по субординированным займам приведена в Примечании 28.

19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В состав финансовых обязательств включены производные финансовые инструменты. По состоянию на 31 декабря 2013 года производные финансовые инструменты включали в себя фьючерсный контракт на покупку драгоценных металлов, и контракт на поставку иностранной

валюты. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

	2013	(тыс. руб.) 2012
Производные финансовые инструменты	1 645	2 223
Итого:	1 645	2 223

Информация по производным финансовым инструментам приведена в Примечании 26.

20. Прибыль, подлежащая распределению участникам

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2013 году Банком получены убытки в сумме 15 558 тыс. рублей, в 2012 году – убытки составили 31 230 тыс. рублей.

С момента деятельности Банка решения о распределении прибыли между участниками не принимались.

21. Процентные доходы и расходы

	31.12.2013	(Тыс. руб.) 31.12.2012
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
Кредиты и дебиторская задолженность	655 014	654 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 724	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для инвестирования	-	1 177
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 173
Средства в других банках	10 005	8 713
Всего процентов полученных и аналогичных доходов	674 743	669 147
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
Привлеченным средствам (кредитных организаций)	(20 412)	(15 913)
Привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	(279 135)	(231 066)
Выпущенным долговым обязательствам	(15 006)	(6 682)
Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	(314 553)	(253 661)
Чистые процентные и аналогичные доходы	360 190	415 486

22. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2013	(тыс. руб.) 31.12.2012
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	26 274	38 959
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1 143 735	977 343
По выданным гарантиям	2 806	2 790
За проведение операций с валютными ценностями	0	0

От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	22	7
По другим операциям	55 440	56 341
Итого комиссионных доходов	1 228 277	1 075 440
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(14 699)	(13 894)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 795)	(1 906)
За оказание посреднических услуг	(109)	(19)
По другим операциям	(578)	(573)
Итого комиссионных расходов	(17 181)	(16 392)

23. Административные и прочие операционные расходы

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2013	31.12.2012
Расходы на содержание персонала	(784 815)	(673 923)
Организационные и управленческие расходы	(338 516)	(320 568)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	(287 102)	(230 637)
Амортизация основных средств	(62 724)	(61 688)
Штрафы, пени, неустойки	(240)	(380)
Другие расходы	(17 121)	(8 210)
Итого	(1 490 518)	(1 295 406)

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по неиспользованным отпускам в сумме 9 391 тыс. рублей (в 2012 году - 22 266 тыс. руб.), взносы в государственные внебюджетные фонды сумме – 164 741 тыс. рублей, (в 2012 году - 140 547 тыс. руб.).

24. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2.0% - федеральный бюджет и 18.0% - территориальный бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2013	31.12.2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6 186)	(13 608)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	-	-
- возникновением и списанием временных разниц	5 546	(7 713)
- за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	7 713	1 490
Расходы по налогу на прибыль за год	7 073	(19 831)

По состоянию на 31 декабря 2013 года требования по отложенному налогу на прибыль составило 5 546 тыс. руб. (обязательства по отложенному налогу на прибыль за 2012: 7 713 тыс. рублей). В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 6 186 тыс. рублей.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2013 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	(Тыс. руб.)		
	31.12.2013	Изменение	31.12.2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства	1 878	6 331	(4 453)
Основные средства	474	(248)	722
Кредиты и дебиторская задолженность	3 578	7 192	(3 614)
Общая сумма отложенного налогового актива	5 930	13 275	722
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(384)	(227)	(157)
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-
Прочие активы	-	11	(11)
Прочие обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		201	(201)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(384)	(15)	(8 435)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	5 546	13 260	(7 713)

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Банк имеет комплексную систему управления рисками, направленную на определение, оценку и контроль за всеми видами рисков, которым подвержен Банк, с целью их разумной минимизации, включая:

- наличие утвержденных процедур, обеспечивающих эффективное определение, оценку, мониторинг и контроль за рисками, которым подвержен Банк, а также поддержание рисков в пределах лимитов, установленных внутренними положениями.

- наличие инструментов, позволяющих обеспечивать соответствие существующих процедур масштабам и характеру деятельности Банка, а также проводить их регулярную проверку в соответствии с изменениями в структуре рисков, которым подвержен Банк;

- контроль за функционированием системы управления рисками со стороны Правления Банка;

- наличие планов действий по восстановлению после чрезвычайных ситуаций, которые могут подорвать финансовую стабильность Банка, привести к кризису или потере платежеспособности, оказать существенное воздействие на его финансовые показатели;

- наличие формальных процедур оценки потенциального влияния изменений факторов риска, которые представляют собой чрезвычайные, но вероятные события, на финансовое положение Банка.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов и иных ограничений риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление географическим риском заключается в принятии решений об открытии новых филиалов и отделений Банка и установлении лимитов на операции контрагентами-резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. В качестве активов, подверженных кредитному риску Банк рассматривает все финансовые активы, отраженные в отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ. 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.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования

по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

В целях снижения рисков, Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк учитывает необходимость обеспечения отраслевой диверсификации кредитного портфеля при принятии решений о целесообразности проведения кредитных операций.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Важным направлением является формирование и поддержание безрискового высоколиквидного залогового портфеля Банка по предоставляемым кредитным продуктам. Кредитный комитет Банк.

Для снижения кредитных рисков, Банк активно использует залог – как способ обеспечения исполнения обязательств. Общий объем полученного обеспечения, относящегося к обеспечению первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва составляет 1 855 035,5 тыс. рублей. Основным вид обеспечения – залог ликвидных вещей. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Решением Кредитного Комитета Банка может быть рекомендовано провести независимую оценку стоимости предмета залога в оценочных компаниях, имеющих право осуществлять оценочную деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ. Отчеты об оценке рыночной стоимости имущества анализируются кредитным подразделением Банка на предмет качества оценки, достоверности рыночной стоимости. В случае ненадлежащего качества отчеты могут быть не приняты кредитным подразделением Банка. По просьбе Заемщиков им могут рекомендоваться оценочные компании, отчеты которых были проверены Банком и соответствовали требованиям законодательства об оценочной деятельности в Российской Федерации, международным и федеральным стандартам оценки.

Оценка предмета залога производится независимо от наличия отчета независимого оценщика. С учетом обеспечения по ссуде оценка справедливой стоимости залога проводится не реже одного раза в квартал, а также определение (уточнение) размера резерва. Проверка имущественного обеспечения может проводиться как с выездом на место к Заемщику/Залогодателю, так и по документам, представленным Заемщиком/Залогодателем, в случае невозможности посещения Заемщика/Залогодателя.

Периодичность проведения текущего мониторинга предмета залога:

- ТМЦ (товар в обороте, готовая продукция, сырье и материалы и проч.) – не менее 1 раза в три месяца,
- транспортные средства, основные средства, машины и оборудование – не менее чем раз в шесть месяцев,
- недвижимое имущество, в том числе земельные участки – не менее, чем раз в шесть месяцев,
- прочие виды имущества – при необходимости или по решению КК Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. 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.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов на 31 декабря 2013 года составил 254 090 тыс. руб. или 22,84% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России (2012: 219 276 тыс. руб. или 20,6%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию:

(Тыс. руб.)				
на 31 декабря 2013 года.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 254 130	44 151	-	3 298 281
Обязательные резервы на счетах в Банке России	84 010	-	-	84 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 464	-	-	60 464
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	18 739	-	-	18 739
Средства в других банках	1 401	-	-	1 401
Кредиты и дебиторская задолженность	5 455 793	29 721	67	5 485 581
Основные средства	263 153	-	-	263 153
Текущие требования по налогу на прибыль	10 742	-	-	10 742
Отложенный налоговый актив	5 546	-	-	5 546
Прочие активы	212 389	19 413	-	231 802
Итого активы	9 366 367	93 285	67	9 459 719
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	127 289	-	-	127 289
Счета клиентов	7 582 291	74 888	312 025	7 969 204
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 677	-	-	28 677
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 645	-	-	1 645
Прочие обязательства	112 024	22	-	112 046
Субординированный займ	287 778	-	-	287 778
Чистые обязательства, приходящиеся на участников	933 080	-	-	933 080
Итого обязательства	9 072 784	74 910	312 025	9 459 719

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2012 года.

(тыс. руб.)				
на 31 декабря 2012 года.	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6 219 614	115 780	-	6 335 394
Обязательные резервы на счетах в Банке России	89 449	-	-	89 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 365	-	-	20 365
Средства в других банках	90 136	-	-	90 136
Кредиты и дебиторская задолженность	5 426 792	28 149	1 801	5 456 742
Прочие активы	210 628	10 915	-	221 543
Основные средства	211 726	-	-	211 726
Итого активы	12 268 710	154 844	1 801	12 425 355
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	303 870	-	-	303 870
Счета клиентов	10 203 918	93 765	276 169	10 573 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	246 023	-	-	246 023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 003	1 220	-	2 223
Прочие обязательства	106 924	20	-	106 944
Субординированный займ	201 476	-	-	201 476
Отложенное налоговое обязательство	7 713	-	-	7 713
Чистые обязательства, приходящиеся на участников	983 254	-	-	983 254
Итого обязательства	12 054 181	95 005	276 169	12 425 355

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и драгоценные металлы классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимитный комитет банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению финансовыми ресурсами и установлению лимитов банка (далее «КУФРиЛ») устанавливает лимиты открытых позиций, в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;

- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;

- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг;

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, и другие ограничения.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на свое финансовое положение и потоки денежных средств. Лимитный комитет 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. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года.

(тыс. руб.)

31 декабря 2013 года.	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочие	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 321 630	83 587	81 659	811 299	106	3 298 281
Обязательные резервы на счетах в Банке России	84 010	-	-	-	-	84 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 464	-	-	-	-	60 464
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	18 739	-	-	-	-	18 739
Средства в других банках	225	591	585	-	-	1 401
Кредиты и дебиторская задолженность	4 670 763	468 872	345 946	-	-	5 485 581
Основные средства	263 153	-	-	-	-	263 153
Текущие требования по налогу на прибыль	10 742	-	-	-	-	10 742
Отложенный налоговый актив	5 546	-	-	-	-	5 546
Прочие активы	213 659	18 121	22	-	-	231 802
Итого активы	7 648 931	571 171	428 212	811 299	106	9 459 719
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	126 650	74	565	-	-	127 289
Счета клиентов	6 012 128	1 173 818	375 326	407 932	-	7 969 204
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 595	18 082	-	-	-	28 677

ООО КБ «Адмиралтейский» финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1 645	-	1 645
Прочие обязательства	112 024	-	22	-	-	112 046
Субординированный займ	287 778	-	-	-	-	287 778
Чистые обязательства, приходящиеся на участников	933 080	-	-	-	-	933 080
Итого обязательства	7 482 255	1 191 974	375 913	409 577	-	9 459 719
Чистые валютные активы (обязательства)	166 676	(620 803)	52 299	401 722	106	-

(тыс. руб.)

31 декабря 2012 года.	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4 969 831	203 946	149 048	1 012 569	6 335 394
Обязательные резервы на счетах в Банке России	89 449	-	-	-	89 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 581	784	-	-	20 365
Средства в других банках	90 043	93	-	-	90 136
Кредиты и дебиторская задолженность	4 819 879	418 311	218 552	-	5 456 742
Прочие активы	210 000	11 543	-	-	221 543
Основные средства	211 726	-	-	-	211 726
Итого активы	10 410 509	634 677	367 600	1 012 569	12 425 355
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	299 506	2 162	2 202	-	303 870
Счета клиентов	8 717 821	1 066 107	371 629	418 295	10 573 852
Выпущенные долговые ценные бумаги	220 756	25 267	-	-	246 023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 003	-	1 220	2 223
Прочие обязательства	106 924	-	20	-	106 944
Субординированный займ	201 476	-	-	-	201 476
Отложенное налоговое обязательство	7 713	-	-	-	7 713
Чистые активы, приходящиеся на участников	983 254	-	-	-	983 254
Итого обязательства	10 537 450	1 094 539	373 851	419 515	12 425 355
Чистые валютные активы (обязательства)	(126 941)	(459 862)	(6 251)	(593 054)	-

Открытая позиция в долларах США и ЕВРО не превышает пруденциальных норм. Банк предоставляет кредиты и привлекает средства в иностранной валюте. В то же время поддержание лимитов позиций не позволило Банку избежать понесения убытков от изменения курсов иностранных валют. Убытки от переоценки иностранной валют составили в 2013 году 47 700 тыс. рублей, в 2012 году – прибыль 16 418 тыс. рублей. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, падение курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков

осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(тыс. руб.)

	на 31 декабря 2013		на 31 декабря 2012	
	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
Укрепление доллара США на 10%	(3 787)	(3 030)	(6 540)	(5 232)
Ослабление доллара США на 10%	3 787	3 030	6 540	5 232
Укрепление евро на 10%	841	673	(544)	(435)
Ослабление евро на 10%	(841)	(673)	544	435

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком на уровне уполномоченных подразделений и контролируются сотрудниками отдела экономического анализа и управления рисками под контролем Правления, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и в крупных иностранных банках-корреспондентах;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

В Банке разработаны специальные программные средства и организационные мероприятия для обеспечения непрерывного контроля за мгновенной и текущей ликвидностью. Соответствующая управленческая отчетность ежедневно представляется руководству Банка и ежемесячно докладывается Правлению.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

31 декабря	Н2		Н3		Н4	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012

	%	%	%	%	%	%
Среднее	74,34	66,93	80,94	71,68	80,69	32,64
Максимум	80,58	81,04	89,23	84,38	105,40	56,74
Минимум	64,38	57,49	64,41	58,66	47,81	16,57
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года, подготовлена на основе данных МСФО. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка. Активы (обязательства) по которым нет установленных договорных сроков, отражаются по наиболее вероятному сроку реализации (погашения). Финансовые инструменты отражаются по сроку закрытия сделки.

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 30 дней»;

- Торговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «До востребования и менее месяца».

- Ценные бумаги, переданные по договорам займа, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, считаются ликвидными активами и отражаются в таблице на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;

- Кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в таблицу по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;

- Средства клиентов не включены в категорию «До востребования и менее 30 дней» несмотря на возможность клиентов снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей или без потери процентов. Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Банка, свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в таблице по анализу ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, в соответствии с условиями договоров.

(тыс. руб.)

	До востребова ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	более 5 лет	Без срока	Итого
31 декабря 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 298 281	-	-	-	-	-	3 298 281
Обязательные резервы в Банке России		-	-	-	-	84 010	84 010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	60 464	-	-	-	-	-	60 464
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток,	18 739	-	-	-	-	-	18 739

ООО КБ «Адмиралтейский» финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

переданные без прекращения признания							
Средства в других банках	1 401						1 401
Кредиты и дебиторская задолженность	224 017	2 128 890	2 332 348	777 856	22 470	-	5 485 581
Основные средства	-	-	-	-	-	263 153	263 153
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	10 742	-	-	-	10 742
Отложенный налоговый актив						5 546	5 546
Прочие активы	173 540	21 627	10 783	3 539	-	22 313	231 802
Итого активов	3 776 442	2 150 517	2 353 873	781 395	22 470	375 022	9 459 719
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	127 289	-	-	-	-	-	127 289
Средства клиентов	5 464 597	914 236	986 374	603 997	-	-	7 969 204
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1 645	-	-	-	-	1 645
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	9 550	-	19 127	-	28 677
Субординированный займ	-	-	-	-	287 778		287 778
Прочие обязательства	40 744	19 203	291	23 820	27 328	660	112 046
Итого обязательств	5 632 630	935 084	996 215	627 817	334 233	660	8 526 639
Чистый разрыв ликвидности	(1 856 188)	1 215 433	1 357 658	153 378	(311 763)	374 362	933 080
Совокупный разрыв ликвидности на 31.12.2013		(640 755)	716 903	870 481	558 718	933 080	

Позиция по ликвидности на 31 декабря 2012 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	более 5 лет	Без срока	Итого
31 декабря 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	6 335 394	-	-	-	-	-	6 335 394
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	89 449	89 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	20 266	99	-	-	-	-	20 365
Средства в других банках	90 136	-	-	-	-	-	90 136
Кредиты и дебиторская задолженность	242 688	2 264 010	1 976 376	923 975	49 693	-	5 456 742
Основные средства	-	-	-	-	-	211 726	211 726
Прочие активы	137 545	68 479	3 501	4 777	7 241	-	221 543
Итого активов	6 826 029	2 332 588	1 979 877	928 752	56 934	301 175	12 425 335

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	103 389	-	200 481	-	-	-	303 870
Средства клиентов	7 648 316	1 126 520	1 300 561	498 455	-	-	10 573 852
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 223	-	-	-	-	-	2 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	43	210 693	25 267	10 020	-	-	246 023
Субординированный займ	-	-	-	-	-	201 476	201 476
Прочие обязательства	95 111	11 833	-	-	-	-	106 944
Отложенное налоговое обязательство	7 713	-	-	-	-	-	7 713
Итого обязательств	7 856 795	1 349 046	1 526 309	508 475	201 476	0	11 442 101
Чистый разрыв ликвидности	(1 030 766)	983 542	453 568	420 277	(144 542)	301 175	983 254
Совокупный разрыв ликвидности на 31.12.2013		(47 224)	406 344	826 621	682 079	983 254	

Риск процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности в связи с осуществлении торговых операций с долговыми ценными бумагами, а также производными финансовыми инструментами. ежемесячно проводят стресс - и бэк-тестирование, формируют отчет об итогах оценки процентного риска.

Портфель ценных бумаг, подверженных процентному риску у Банка незначителен, составляет 1,7% от величины активов Банка, в связи с чем влияние риска процентной ставки по торговым операциям на прибыль и капитал незначительно.

Также Банк подвержен процентному риску 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.

В работе и при прогнозировании Банк регулярно использует аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, Банком России и федеральными органами исполнительной власти. Ежемесячно проводятся стресс - и бэк-тестирование, формируется отчет об итогах оценки процентного риска.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Процентные риски ограничиваются также путем включения в кредитные договоры условий пересмотра процентных платежей в связи с изменением ставки рефинансирования Банком России, в случае изменения условий на рынке кредитных ресурсов, а также с учетом происходящих в стране инфляционных процессов. Большинство кредитов корпоративных клиентов выдаются на условиях, позволяющих Банку изменять процентные ставки в случае изменения рыночных ставок.

В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков, и общей экономической ситуации.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. По состоянию на 31.12.2013 года к Банку не имеются требования по незаконченным судебным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банка может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством 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 руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало 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

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(Тыс. руб.)		
Оставшийся срок аренды	31.12.2013	31.12.2012
Менее 1 года	49 332	71 375
От 1 до 5 лет	54 899	61 295
После 5 лет	29	5 357
Итого обязательств по операционной аренде	104 260	138 027

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, т.к. большая часть обязательств

по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	(тыс. руб.)	
	31.12.2013	31.12.2012
Открытые лимиты по кредитам	1 175 325	1 013 791
Гарантии выданные	78 520	10 229
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	(15 468)	(8 410)
Итого обязательств кредитного характера	1 238 377	1 015 610

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

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	(Тыс. руб.)	
	31.12.2013	31.12.2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало года, предшествующего отчетному	(8 410)	(6 728)
(Отчисления в резерв) восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(7 058)	(1 682)
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	(15 468)	(8 410)

Текущие производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени. Такие производные финансовые инструменты отражаются в отчете о финансовом положении и в отчете о совокупном доходе.

Раскрытие информации по производным финансовым инструментам осуществляется в разрезе видов финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, сделки своп и т.д.), базисных активов, сроков исполнения (спецификации контрактов - при заключении, через организатора торговли), взаимодействующих сторон (организаторов торговли, через которых совершалась сделка), включая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2013 года.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости:

	(тыс. руб.)			
	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
31 декабря 2013 года				

Иностранная валюта

ООО КБ «Адмиралтейский» финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (в тысячах рублей)

Внебиржевые свопы	645 811	643 891	1 920	-
Драгоценные металлы				
фьючерс	58 791	60 436	-	(1 645)
Итого обязательства	704 602	704 327	1 920	(1 645)

	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Положительная справедливая стоимость	(тыс. руб.) Отрицательная справедливая стоимость
31 декабря 2012 года				
Иностранная валюта				
Внебиржевые свопы	850 114	849 330	784	
	424 215	425 218		(1 003)
Драгоценные металлы				
фьючерс	40 727	41 947		(1 220)
	10 181	10 082	99	
Итого обязательства	1 325 237	1 326 577	883	(2 223)

По состоянию на 31.12.2013 года Банк имеет заключенные срочные сделки на покупку драгоценных металлов с недропользователями и сделки на продажи драгоценных металлов. Приведенная ниже таблица включает контракты на 31 декабря 2013 года:

	(тыс. руб.)	
	Контракты с российскими контрагентами	
	Контрактная или согласованная сумма	
	31.12.2013	31.12.2012
Срочные операции		
Драгоценные металлы:		
продажа драгоценных металлов	558 500	582 682
покупка драгоценных металлов	402 352	838 275

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на хранение, по договорам хранения. Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Векселя	4 177	4 177

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком переданы в обеспечение по привлеченным средствам драгоценные металлы в сумме 124 112 тыс. руб. (2012 : 225 042 тыс. руб.).

Кроме того, обязательные резервы на сумму 84 010 тысяч рублей (2012 г.: 89 449 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценка справедливой стоимости предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства:

(а) на рынке, который является основным для данного актива или обязательства.

(б) при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства.

Банк должен оценить справедливую стоимость актива или обязательства, используя такие допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на данный актив или обязательство, принимая допущение о том, что участники рынка действуют в своих экономических интересах.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

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 суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости. Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от метода оценки (в соответствии с МСФО (IFRS 13)):

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3 : методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

(тыс. руб.)				
на 31 декабря 2013 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Государственные ценные бумаги	28 560	-	-	28 560
Корпоративные облигации	29 984	-	-	29 984
Ценные бумаг оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания	18 739	-	-	18 739
Производные финансовые инструменты	1 920	-	-	1 920
Итого	79 203	-	-	79 203

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

(тыс. руб.)				
на 31 декабря 2012 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Корпоративные облигации	19 482	-	-	19 482
ПФИ	883	-	-	883
Итого	20 365	-	-	20 365

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 8.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения и кредитного риска контрагента. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 9.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2013 года приведена в Примечании 16.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной 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. Ни один из участников Банка не имеет право распоряжаться более 20% общего количества голосов. Сторонами, обладающими конечным контролем над группой в силу своего участия в

уставном капитале через третьи лица, а также участия в органах управления Банка являются: г-жа Максименко Н.А., Кузнецовс Иванс.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам.

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за период по операциям со связанными сторонами.

	(тыс. руб.)					
	Основные акционеры и их ассоциированные компании		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам:						
Остаток задолженности на 1 января	93 290	92 030	3 025	300	30 738	-
Выдано кредитов в течение года	38 425	1 520	3 100	4 811	1 000	30 750
Погашено кредитов в течение года	91 684	260	5 025	2 086	30 874	12
Остаток задолженности за 31 декабря	40 031	93 290	1 100	3 025	864	30 738

Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	103 280	91 583	30 241	4 828	2 337	-
Получено средств в течение года	1 737 458	1 247 910	222 227	154 045	284 357	42 490
Выплачено средств в течение года	1 750 912	1 236 213	225 155	128 632	284 355	40 153
Остаток задолженности на 31 декабря	91 826	103 280	27 313	30 241	2 339	2 337

Доходы (расходы) от операций со связанными сторонами:

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Процентные доходы:	10 952	9 295
Процентные расходы:	(8 209)	(3 778)
Комиссионные доходы:	1 428	1 885
Комиссионные расходы:	(288)	(1 524)
Доходы (расходы) от реализации основных средств:		-
Расходы по аренде:	(22 984)	(28 998)
Расходы по охране:		-
Выплаты основному управленческому персоналу	60 616	48 417
Краткосрочные вознаграждения	60 616	48 417
Долгосрочные вознаграждения		-

В 2013 году Банком были привлечены два субординированных займа у связанных лиц ООО «УЛЕКС ТРЕЙД» и ООО «ЛИА и К» на общую сумму 85 млн. рублей. Займы имеют фиксированную процентную ставку.

Ниже представлены данные по субординированным займам:

Сумма	Валюта займа	Срок погашения	(тыс. руб.)	
			% ставка	

Субординированный заем	100 000	RUB	10.08.2026	1%
Субординированный заем	100 000	RUB	10.08.2026	1%
Субординированный заем	45 000	RUB	18.07.2028	1%
Субординированный заем	40 000	RUB	18.07.2028	1%
Накопленный процентный доход на 31.12.2013	2 778			

29. Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия дочерних компаний в отчетном периоде не осуществлялось.

30. Управление капиталом

Участники Банка осуществляют управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя стоимость капитала путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала и увеличения инвестиционной привлекательности.

Банк также осуществляет управление капиталом для обеспечения соблюдения внешних требований к капиталу и поддержания высоких кредитных рейтингов и коэффициентов достаточности капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, определенных «Базелем II», вторым из ряда Базельских соглашений, опубликованных в 2004 году, и коэффициентами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам.

Структура капитала представлена средствами участников, которые включают паевые взносы, нераспределенную прибыль, а также заемные средства, включающие субординированные займы, раскрываемые в Примечании 1.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 12,97% (2012 : 11,34%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность.

В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013, 2012 и 2011 годов следующим образом:

(Тыс. руб.)

	2013	2012	2011
Капитал 1-го уровня:			
Уставный капитал	713 646	713 646	713 646
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	219 434	269 608	285 166
Итого капитал 1-го уровня	933 080	983 254	998 812
Капитал 2-го уровня:	-	-	-
Субординированный капитал	285 000	-	-

Итого капитал 2-го уровня	285 000	-	-
Итого капитал	1 218 080	983 254	998 812
Активы, взвешенные с учетом риска	8 488 585	8 922 007	7 543 394
Коэффициент достаточности основного капитала	10,99%	11,02%	13, 24%
Коэффициент достаточности общего капитала	14,35%	11,02%	13, 24%

31. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, не отраженных в составе отчетности не было. По решению общего собрания участников на погашение убытков была направлена нераспределенная прибыль предшествующих лет.

Председатель Правления

Максименко Нина Анатольевна

Заместитель главного бухгалтера

Мамулова Мария Гавриловна

25.06.2014 года

