



## **Аудиторское заключение**

**о годовой финансовой отчетности**

### **АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),**

**за 2014 год**

**подготовленной в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности**

#### **1. АДРЕСАТ**

**АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) И ИНЫЕ ЛИЦА.**

#### **2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

**Наименование организации:** АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
**Место нахождения:** 115201, г.Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.1,  
стр.1  
**Основной государственный регистрационный номер:** 13.08.2002г., № 1027739065375  
**Регистрация Банком России:** 26.10.1990 г., № 600

**Лицензии на осуществляемые  
виды деятельности:**

Лицензии Банка России:

- от 04.11.2002г. № 600 на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

- от 04.11.2002г. № 600 на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление:

- брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.)
- дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.)
- депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.)
- деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№ 1476 от 24.11.2009г.).

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

<b>Наименование аудиторской организации:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
<b>Место нахождения:</b>	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
<b>Почтовый адрес:</b>	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
<b>Основной государственный регистрационный номер:</b>	1025005242140
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):</b>	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:</b>	Основной регистрационный номер записи 10206018011
<b>Руководитель аудиторской организации:</b>	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 22 Общего собрания участников от 10.10.2011г. (Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2014 года;
- ✓ Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;

✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года.

#### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и Федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» (параграф 21) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и регулирования в ходе аудита финансовой отчетности», тем не

менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 2).

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

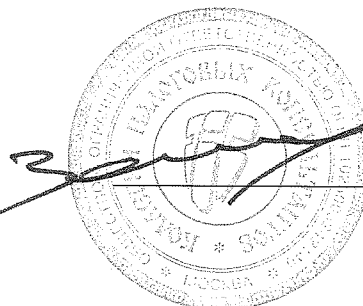
## 7. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, обращаем внимание на то, что годовая финансовая отчетность за 2014 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Примечаниях к финансовой отчетности, о том, что экономика Российской Федерации в 2014 году вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Мы не исключаем того, что указанные обстоятельства будут продолжать оказывать влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин Антон Русланович

30 апреля 2015г.



5

**Финансовая отчетность**

**АКЦИОНЕРНОГО БАНКА**  
**«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»**  
**(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)**

за 2014 год

## Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА .....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА .....	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Основы представления отчетности .....	12
4. Принципы учетной политики.....	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности .....	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов .....	16
4.3. Обесценение финансовых инструментов .....	17
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	19
4.5. Консолидированная финансовая отчетность .....	20
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	20
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	20
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг .....	22
4.10. Средства в других банках.....	23
4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов .....	23
4.12. Векселя приобретенные.....	25
4.13. Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи.....	26
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости .....	26
4.15. Основные средства .....	27
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	27
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» .....	28
4.18. Амортизация .....	28
4.19. Нематериальные активы .....	28
4.20. Операционная аренда.....	29
4.21. Финансовая аренда.....	29
4.22. Заемные средства .....	30
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	31
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	31
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	32
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход/ Средства (доли) участников .....	32
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	33
4.28. Дивиденды.....	33
4.29. Обязательства кредитного характера.....	33
4.30. Отражение доходов и расходов.....	33
4.31. Налог на прибыль.....	34
4.32. Переоценка иностранной валюты .....	35
4.33. Производные финансовые инструменты .....	35
4.34. Активы, находящиеся на хранении.....	36
4.35. Взаимозачеты.....	36
4.36. Учет влияния инфляции .....	36
4.37. Оценочные обязательства .....	36
4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	36
4.39. Отчетность по сегментам .....	37
4.40. Залоговое обеспечение (Залог).....	37

4.41.	Операции со связанными сторонами.....	38
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	38
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска .....	38
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	39
4.45.	Реклассификация финансовых инструментов .....	41
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	43
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....	43
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	43
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	45
9.	КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	46
10.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	52
11.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ.....	55
12.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ .....	56
13.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	57
14.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	58
15.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	59
16.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	59
17.	ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	60
18.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	60
19.	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА .....	61
20.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	61
21.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ .....	62
22.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	62
23.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	62
24.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	63
25.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	63
26.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	63
27.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ .....	64
28.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	64
29.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	64
30.	ДИВИДЕНДЫ .....	66
31.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	66
32.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	87
33.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	87
34.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	89
35.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	92
36.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	95
37.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	95

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечание	2014	2013
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	10 103 831	11 343 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	286 042	302 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4 069	2 879 115
Средства в других банках	8	798 019	4 446 273
Кредиты и дебиторская задолженность	9	19 148 962	14 706 270
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	3 792 578	274 292
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	934 478	0
Инвестиционная недвижимость	12	19 695	19 481
Основные средства	13	516 000	571 446
Нематериальные активы	13	21 385	24 168
Налоговый актив	29	53 376	63 315
Прочие активы	14	162 696	188 683
<b>Итого активов</b>		<b>35 841 131</b>	<b>34 819 895</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	15	2 023 278	2 424 681
Средства клиентов	16	26 450 184	27 970 979
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	10 978	11 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	1 856 169	815 089
Прочие заемные средства	19	2 548 000	757 327
Прочие обязательства	20	125 503	115 555
Налоговое обязательство	29	126 798	129 956
<b>Итого обязательств</b>		<b>33 140 910</b>	<b>32 225 146</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	22	2 108 728	2 108 728
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(194 187)	2 868
Фонд переоценки основных средств	13	356 837	388 480
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		428 843	94 673
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>2 700 221</b>	<b>2 594 749</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>35 841 131</b>	<b>34 819 895</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_

(Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(Баланова Э.А.)

Финансовая отчетность утверждена «31» марта 2015 г.





ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	23	3 133 605	2 364 517
Процентные расходы	23	(1 699 566)	(1 405 398)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>		<b>1 434 039</b>	<b>959 119</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8, 9	(321 969)	(11 838)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>1 112 070</b>	<b>947 281</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(111 254)	(57 221)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		7 636	(26 326)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		200 050	(42 588)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(24 773)	263 498
Комиссионные доходы	24	450 922	218 001
Комиссионные расходы	24	(118 284)	(75 664)
Изменение резерва по прочим потерям	14, 21	(3 790)	(62 013)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	27	2 401	600
Прочие операционные доходы	25	11 573	9 400
<b>Чистые доходы/(расходы)</b>		<b>1 526 551</b>	<b>1 174 968</b>
Административные и прочие операционные расходы	28	(1 109 930)	(925 138)
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>		<b>416 621</b>	<b>249 830</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>416 621</b>	<b>249 830</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	29	(82 451)	(46 773)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>334 170</b>	<b>203 057</b>
<b>Прочие компоненты совокупных доходов:</b>			
Фонд переоценки по справедливой стоимости основных средств		(39 554)	6 199
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход		(197 772)	14 281
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		8 628	(4 096)
<b>Прочие компоненты совокупных доходов за период</b>		<b>(228 698)</b>	<b>16 384</b>
<b>Совокупный доход за период, приходящийся на:</b>			
- собственников кредитной организации		<b>105 472</b>	<b>219 441</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_

(Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(Баланова Э.А.)



Финансовая отчетность утверждена «31» марта 2015 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	1 508 728	383 521	(8 557)	(108 384)	1 775 308
Совокупные доходы, признанные за предыдущий отчетный период	0	6 199	14 281	249 830	270 310
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за предыдущий отчетный период	0	(1 240)	(2 856)	(46 773)	(50 869)
Выпуск акций					
- Номинальная стоимость	600 000	0	0	0	600 000
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 108 728	388 480	2 868	94 673	2 594 749
Остаток на 1 января отчетного года	2 108 728	388 480	2 868	94 673	2 594 749
Совокупные доходы, признанные за отчетный период		(39 554)	(197 772)	416 621	179 295
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период		7 911	717	(82 451)	(73 823)
Остаток на 31 декабря отчетного года	2 108 728	356 837	(194 187)	428 843	2 700 221

Председатель Правления \_\_\_\_\_

(Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(Баланова Э.А.)



Финансовая отчетность утверждена «31» марта 2015 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>651 102</b>	<b>254 593</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	3 181 219	2 363 117
Проценты уплаченные	(1 823 529)	(1 186 303)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(109 279)	(96 916)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	189 284	(35 525)
Комиссии полученные	457 396	218 001
Комиссии уплаченные	(118 284)	(75 664)
Прочие операционные доходы	2 198	9 346
Уплаченные операционные расходы	(1 060 861)	(873 064)
Уплаченный налог на прибыль	(67 042)	(68 399)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>201 479</b>	<b>5 099 692</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 859	(41 187)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 857 251	(1 567 272)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	3 648 061	(2 774 070)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(3 094 810)	59 341
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(73 979)	(22 848)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(401 403)	2 424 676
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(5 584 748)	6 769 956
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	1 026 136	211 370
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	1 784 199	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	23 913	39 726
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>852 581</b>	<b>5 354 285</b>
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(5 154 284)	(2 412 656)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	628 460	3 007 167
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	107 989	(25 041)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	1 366	1 969
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(4 416 469)</b>	<b>571 439</b>
Выпуск акций	0	600 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>0</b>	<b>600 000</b>

12

Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	2 323 768	562 440
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(1 240 120)</b>	<b>7 088 164</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	11 343 951	4 255 787
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>10 103 831</b>	<b>11 343 951</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ (Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Баланова Э.А.)

Финансовая отчетность утверждена «31» марта 2015 г.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

**1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Банка «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РСФСР 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 04.11.2002г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 04.11.2002г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) - деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№ 1476 от 24.11.2009г.). Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФАПСИ № ЛФ/06 – 2911, 2912, 2913
Территориальное присутствие	
Банк расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.1 стр. 1
Структура кредитной организации	Дополнительный офис "Измайловский" 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Дополнительный офис "Ленинградский" 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А
	Дополнительный офис «Лефортово» 105082, г. Москва, Переведеновский пер., д. 13, стр. 16
	Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьянская, д. 12/12, корп. 1

Дополнительный офис «Павелецкий»  
 115054, г. Москва, ул. Новокузнецкая д.36/2, стр.1

Дополнительный офис «Салют»  
 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158

Дополнительный офис «Смоленский»  
 121099, г. Москва, ул. Смоленская, д. 10

Дополнительный офис «Сухаревский»  
 107045, г. Москва, Большая Сухаревская площадь, д. 16/18, стр. 2

Дополнительный офис «Университетский»  
 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23

Дополнительный офис «Центральный»  
 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1

Дополнительный офис «Лобня»  
 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1

Операционная касса вне кассового узла «Измайловская»  
 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А

Операционная касса вне кассового узла «Вега»  
 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В

Операционная касса вне кассового узла «Царицыно»  
 - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно»  
 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10

Операционная касса вне кассового узла «МИФИ»  
 - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ"  
 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31.

Филиал в г. Санкт-Петербург  
 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б  
 пом. 24 Н

Дополнительный офис «Московский»  
 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А

Дополнительные сведения

Сайт	<a href="http://www.ipb.ru">www.ipb.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Член Московского Банковского Союза (МБС) Профессиональный участник рынка ценных бумаг Ассоциированный Член Международной платежной системы Visa International Ассоциированный Член Международной платежной системы MasterCard Участник системы страхования вкладов Участник Межбанковского Финансового Дома
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	DEUTSCHE BANK AG, DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS

Банк является юридическим лицом, действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации. Банк не входит в состав банковских групп.

Банк создан в соответствии с решением общего собрания акционеров в форме акционерного общества закрытого типа (протокол от 26 ноября 1992 года, лицензия № 600 от 08.12.93г.) в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «Интерпрогрессбанк». Банк является правопреемником Коммерческого Банка экономического и социального развития «Интерпрогрессбанк», созданного по решению собрания учредителей-пайщиков (протокол № 1 от 02.10.90г., протокол от 15.11.90г., лицензия № 600 от 26.12.91г.). На общем собрании акционеров (протокол № 1-96 от 03.04.96г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, лицензия № 600 от 31.03.97г.

В отчетном периоде уставный капитал Банка не изменялся, изменений в составе акционеров также не производилось. В предыдущем отчетном периоде был осуществлен дополнительный выпуск акций Банка на сумму 600 000 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату структура уставного капитала выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	324 947 355	28,67172
2.	Крапивин Андрей Викторович	324 947 355	28,67172
3.	Ушерович Борис Ефимович	169 611 689	14,96568
4.	Ушерович Елена Анатольевна	155 335 666	13,70604
5.	Ободовский Юрий Васильевич	142 465 655	12,57045
6.	Прочие акционеры (8 юридических лиц и 52 физических лица)	16 029 968	1,41439
<b>Итого</b>		<b>1 133 337 688</b>	<b>100,0000</b>

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка [www.ipb.ru](http://www.ipb.ru)

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами других компаний.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство

продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Внешний экономический фон для экономики России в 2014 году не был стабильным. Основными событиями года являлись:

- 1) Девальвация рубля по отношению к иностранным валютам:
  - рост курса Доллара США составил 23,5 рублей (более чем на 70%) (с 32,7292 рублей за Доллар США по состоянию на 01.01.2014 до 56,2584 рублей за Доллар США по состоянию на 01.01.2015);
  - рост курса Евро составил 23,4 рублей (более чем на 50%) (с 44,9699 рублей за Евро по состоянию на 01.01.2014 до 68,3427 рублей за Евро по состоянию на 01.01.2015).
- 2) Рост ключевой процентной ставки Банка России с 5,5 до 17% за год, в том числе, одномоментное повышение ставки с 10,5 до 17% в декабре 2014 года как следствие паники на валютном рынке, крушение рынка межбанковского кредитования в связи с резким ростом стоимости денег.
- 3) Введение санкций Евросоюзом и США против ряда российских банков и государственных компаний, ограничение доступа к американскому и европейскому рынкам капиталов, введение секторальных санкций против Российской Федерации.
- 4) Существенное снижение цен на нефть: с 106,5 Долларов США за баррель нефти марки Brent в январе 2014 года до 59,7 Долларов США в конце декабря 2014 года.
- 5) Введение Российской федерацией продовольственного эмбарго из ряда стран: в список попали овощи и фрукты, рыба, молоко и молочная продукция, свинина, говядина и мясо птицы. Список затрагивает экспорт продовольственных товаров на сумму до 10-15 млрд. Долларов США.
- 6) Продолжающаяся «зачистка» банковского сектора Центральным Банком РФ: за 2014 год было отозвано более 100 лицензий у кредитных и некредитных организаций.
- 7) Переход к плавающему курсу рубля: 10 ноября ЦБ РФ отменил регулярные интервенции и коридор бивалютной корзины, что было воспринято рынком как фактический переход к плавающему курсу рубля. При этом регулятор сохранил за собой право, в случае необходимости, выходить на рынок для поддержки национальной валюты.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### 3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).



14

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2014 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 год: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 68,3427 рублей за 1 ЕВРО (2013 год: 44,9699 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

**Справедливая стоимость** - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

##### *Иерархия оценок справедливой стоимости*

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

• Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

• Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

*Текущая (справедливая) стоимость* ценных бумаг определяется как рыночная цена каждой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги). При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется ее средневзвешенная цена на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения рыночной цены рыночная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли для расчета рыночной цены независимо от того, совершались ли Банком сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

При отсутствии значений рыночной либо средневзвешенной цены оцениваемой (переоцениваемой) долговой или долевой ценной бумаги у организаторов торгов на дату оценки (переоценки) за последние 90 торговых дней Банк исходит из того, что текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги надежно установлена быть не может. В этом случае формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью долговых ценных бумаг, выпущенных нерезидентами и резидентами РФ, но не обращающихся на организованных рынках РФ, понимается цена закрытия сделок по соответствующей ценной бумаге за день переоценки и (плюс) начисленный на отчетную дату процентный (дисконтный) доход. Данные о цене закрытия сделок с ценными бумагами, обращающимися на международных рынках берутся, из доступных источников (информационные системы Bloomberg, Reuters).

*Амортизированная стоимость* финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы 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, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций *в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-*производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.*

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### 4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

*Под стандартными условиями расчетов* понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

*При наличии стандартных условий расчетов* покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

*При наличии стандартных условий расчетов* покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам

выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент;

- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка

определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

**Утрата** Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

#### 4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

#### 4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

#### 4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

#### 4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;



в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая определяется как рыночная цена, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги). При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены финансового актива на дату его оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена финансового актива на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены финансового актива на дату его оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах 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 долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

#### 4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, 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 отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются 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»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, 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 отчете о финансовом положении. 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 финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах 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».

#### 4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов».

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

#### 4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и

контрактной стоимостью изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов».

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность;

#### 4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

#### 4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности 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.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

#### 4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности 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.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или

продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.
- 

#### 4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств 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 отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

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 на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

#### 4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

**4.17. 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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- 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.

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.

**4.18. АМОРТИЗАЦИЯ**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

	Срок полезного использования
Здания	до 50 лет
Транспортные средства	от 3 до 4 лет
Компьютеры, оргтехника и оборудование	от 2 до 8 лет
Улучшения арендованного имущества	от 1 до 2 лет

**4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют не более 10 лет.



#### 4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. 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.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

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.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств 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, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

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

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

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.

#### 4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, 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, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

– Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

– Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

– Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

– Просроченные привлеченные средства банков

– Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

– Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

– Текущие/расчетные счета

– Срочные депозиты

– Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

– Текущие/расчетные счета

– Срочные депозиты

– Средства физических лиц, в т.ч.

- Текущие счета/счета до востребования
- Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

#### 4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

#### 4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по

предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. 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 доходности, 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 баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

#### 4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### 4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ Средства (доли) участников

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, уменьшают величину собственного капитала на величину выплаченной акционеру средств, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента

реализации этих акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### 4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### 4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

#### 4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по вексялям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных 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 по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, 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. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах 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 консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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 отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

#### 4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. 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 отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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 по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

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 балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии 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.

Производные финансовые инструменты относятся в статью 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 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 отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### 4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

#### 4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в 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 урегулировать обязательство.

#### 4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

#### 4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении 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.

#### 4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и



Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе 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.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### 4.39. 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 10 % 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 компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### 4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;

- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- **Финансовые активы**
- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- **Нефинансовые активы**

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

В связи с изменением формата представления некоторых показателей финансовой отчетности в текущем отчетном периоде в Отчет о финансовом положении за

предыдущий отчетный период были внесены следующие корректировки в целях обеспечения сопоставимости данных:

	2013 до пересчета	Эффект пересчета	2013 после пересчета
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11 343 951		11 343 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	302 901		302 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 879 115		2 879 115
Средства в других банках	4 446 273		4 446 273
Кредиты и дебиторская задолженность	14 698 645	7 625	14 706 270
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274 292		274 292
Инвестиционная недвижимость	19 481		19 481
Основные средства	571 446		571 446
Нематериальные активы	24 168		24 168
Налоговый актив	10 853	52 462	63 315
Прочие активы	196 308	(7 625)	188 683
<b>Итого активов</b>	<b>34 767 433</b>	<b>52 462</b>	<b>34 819 895</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	2 424 681		2 424 681
Средства клиентов	27 970 979		27 970 979
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 559		11 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	815 089		815 089
Прочие заемные средства	721 146	36 181	757 327
Прочие обязательства	151 736	(36 181)	115 555
Налоговое обязательство	77 494	52 462	129 956
<b>Итого обязательств</b>	<b>32 172 684</b>	<b>52 462</b>	<b>32 225 146</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	2 108 728		2 108 728
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 868		2 868
Фонд переоценки основных средств	388 480		388 480
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	94 673		94 673
<b>Итого собственного капитала</b>	<b>2 594 749</b>	<b>0</b>	<b>2 594 749</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>34 767 433</b>	<b>52 462</b>	<b>34 819 895</b>

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

#### 4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по контрактам с покупателями».** Стандарт заменяет большинство детальных требований в части признания выручки, действующих в настоящее время в системе МСФО (МСФО (IAS) 11 «Учет договоров подряда», МСФО (IAS) 18 «Выручка», IFRIC 13, 151, 18, SIC 31). Новые требования по раскрытию описательной и количественной информации направлены на то, чтобы пользователи финансовой отчетности получили возможность оценить суммы, сроки и неопределенность возникновения выручки и денежных потоков по договорам с покупателями. Сфера применения стандарта – деятельность только в рамках контракта, контрагентом по которому является покупатель. Ключевой принцип МСФО 15 – компания признает выручку, отражая передачу обещанных товаров или услуг покупателю в количестве, соответствующем ожидаемому вознаграждению. МСФО 15 вводит строгие критерии контракта, при невыполнении которых организация должна сделать вывод об отсутствии контракта с покупателем для целей признания выручки в соответствии с МСФО 15 (модель пятишагового анализа). Стандарт вступает в силу с 01.01.2017 г. Раннее применение разрешается.

Руководство Банка проводит оценку того, как стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

**Новая редакция МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» от 24 июля 2014 г.** – в отличие от редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» от 2009 г., новая редакция содержит три бизнес-модели учета финансовых активов и обязательств:

- получение контрактных денежных потоков (аналогично редакции от 2009 года) – учет по амортизированной стоимости;
- получение контрактных денежных потоков и эпизодическая продажа активов – учет по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки в совокупный доход;
- любые прочие стратегии, в том числе спекуляции (аналогично редакции от 2009 года) - учет по справедливой стоимости через прибыли и убытки периода.

Редакция 2014 года содержит новую модель проверки на обесценение финансовых активов – проверка на обесценение проводится путем оценки изменения кредитного риска финансовых активов с применением модели ожидаемого убытка. Эта модель применима к тем активам, которые приносят процентный доход. В соответствии с новой классификацией, это финансовые активы по амортизированной стоимости и финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с требованиями редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 2014 года:

- обесценение признаётся сразу же при первоначальном признании финансового актива (стадия 1), и сопровождает этот актив до самого его выбытия.
- на каждую отчетную дату организация должна пересчитать резерв на убыток от обесценения в следующие 12 месяцев.
- в случае, если наблюдается существенное увеличение вероятности убытка, стандарт требует расширить временной горизонт для оценки вероятности и организация должна оценить вероятность дефолта для всего оставшегося периода до погашения финансового актива.

При наступлении события убытка – учет резерва в размере фактического убытка.

При этом начисление процентов по долговому инструменту должно осуществляться от стоимости до вычета резерва под обесценение (то есть ожидаемый

убыток не влияет на доходность финансового инструмента). Но как только в отношении финансового инструмента возникает событие убытка – проценты должны начисляться от балансовой стоимости инструмента (то есть от стоимости, уменьшенной на сумму исчисленного резерва под обесценение).

Руководство Банка проводит оценку того, как новая редакция стандарта повлияет на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 14 «Отложенные счета по тарифным расчетам»** Сфера применения МСФО (IFRS) 14 является ограниченной, распространяясь только на те компании, которые осуществляют деятельность по регулируемым государством тарифам либо признают связанные с такой деятельностью активы и/или обязательства в соответствии с действующим законодательством ОПБУ. Стандарт позволяет организациям сохранить ранее применявшуюся политику. Но при этом введены и дополнительные требования по предоставлению информации в финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

**Интерпретация (разъяснение) МСФО IFRIC 21** – разъяснение рассматривает порядок учета обязательства по уплате обязательного платежа, если такое обязательство входит в сферу применения МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». К платежам, рассмотренным в интерпретации, не относятся налоги, рассматриваемые в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и штрафные санкции, взимаемые за нарушение законодательства. Интерпретация предусматривает, что обязательство по уплате обязательного платежа должно признаваться постепенно, если обязывающее событие происходит на протяжении периода времени (т.е. если деятельность, вследствие которой возникает обязанность уплаты обязательного платежа в соответствии с законодательством, осуществляется на протяжении периода времени). Например, если обязывающим событием является получение выручки на протяжении периода времени, соответствующее обязательство признается по мере того, как организация получает такую выручку. Однако, согласно интерпретации, составление финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности не подразумевает наличия у организации существующего обязательства в отношении уплаты обязательного платежа, подлежащего исполнению вследствие осуществления деятельности в будущем периоде. Экономическая необходимость в продолжении деятельности организации в будущем периоде не приводит к возникновению у такой организации обусловленного практикой обязательства в отношении уплаты обязательного платежа, подлежащего исполнению вследствие осуществления деятельности в таком будущем периоде. Организация должна признать актив, если она авансировала обязательный платеж в отсутствие у нее существующего обязательства в отношении его уплаты. По мнению руководства Банка данная интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

#### 4.45. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации» – «Передача финансовых активов» в 2014 году Банк реклассифицировал определенные котируемые торговые ценные бумаги в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение в их отношении (принял решение, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем). В отношении котируемых ценных бумаг,

определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в течение 2014 года является одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 по состоянию на 01 октября 2014 года Банком была осуществлена реклассификация по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. В таблице далее представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов, имеющих в наличии по состоянию на соответствующие отчетные даты в тысячах рублей.

	30 сентября 2014 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, реклассифицированные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в совокупном доходе.	3 164 778	3 164 778	3 055 573	3 055 573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в совокупном доходе, реклассифицированные в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.	932 209	932 209	934 478	938 172

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификации, в случае, если бы реклассификация не осуществлялась, а также фактические суммы прибылей и убытков, доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка и в составе прочих совокупных доходов в отношении соответствующих финансовых активов.

	за 2014 год	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, реклассифицированные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в совокупном доходе.		
суммы, подлежащие признанию в составе прибыли или убытка	0	(100 457)
суммы, подлежащие признанию в составе прочих совокупных доходов	(100 457)	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в совокупном доходе, реклассифицированные в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.		
суммы, подлежащие признанию в составе прибыли или убытка	0	0
суммы, подлежащие признанию в составе прочих совокупных доходов	0	3 694

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	2 258 468	843 863
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	691 457	575 646
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках		
- Российской Федерации	6 051 446	2 279 485
- других стран	1 102 460	7 644 957
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>10 103 831</b>	<b>11 343 951</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 31.

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2014	2013
по средствам в рублях	185 013	230 601
по средствам в иностранной валюте	101 029	72 300
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>286 042</b>	<b>302 901</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной, суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере: 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 4,25%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 31.

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

	2014	2013
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>4 069</b>	<b>88 266</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Российские государственные облигации и еврооблигации	0	87 473
Облигации и еврооблигации российских банков	0	102
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<b>4 069</b>	<b>793</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, предназначенные для торговли</b>	<b>0</b>	<b>2 790 849</b>

<i>Долговые ценные бумаги</i>	0	2 790 849
Российские государственные облигации и еврооблигации	0	1 082 450
Муниципальные облигации и еврооблигации	0	80 239
Облигации и еврооблигации российских банков	0	1 283 964
Облигации и еврооблигации российских компаний	0	344 196
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 069</b>	<b>2 879 115</b>
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

По состоянию на предыдущую отчетную дату часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания. Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечании 15.

**Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде.

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Муниципальные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Долевые ценные бумаги - имеющие котировку
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало отчетного периода</b>	<b>2 878 322</b>	<b>1 082 552</b>	<b>80 239</b>	<b>1 371 335</b>	<b>344 196</b>	<b>0</b>
Приобретено за отчетный период	4 357 901	1 486 787	101 251	1 282 674	1 401 826	85 363
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(4 136 362)	(2 686 877)	(5 622)	(981 051)	(377 449)	(85 363)
Реклассификация в портфель финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде	(3 164 778)	0	(179 789)	(1 700 310)	(1 284 679)	0
НКД полученный за отчетный период	(283 382)	(3 612)	(7 005)	(112 173)	(160 592)	0
НКД начисленный за отчетный период	376 633	114 870	10 154	146 267	105 342	0
Дисконт (премия), начисленный за отчетный период	7 144	4 170	1 116	1 578	280	0
Изменение переоценки за отчетный период	(35 478)	2 110	(344)	(8 320)	(28 924)	0
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



Информация о производных финансовых инструментах, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 33.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 34.

## 8. Средства в других банках

	2014	2013
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	56 258	3 147 736
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	710 611	1 282 290
Дебиторская задолженность	31 151	16 247
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	(1)	0
Средства в иностранных банках, деятельность которых прекращена национальным регулятором	533	341
За вычетом резерва под обесценение средств в иностранных банках, деятельность которых прекращена национальным регулятором	(533)	(341)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>798 019</b>	<b>4 446 273</b>

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

В таблице ниже представлены данные о средствах в других банках, признанных обесцененными на основании профессионального суждения Банка, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	2014	2013
Средства в других банках обесцененные до вычета резерва под обесценение	534	341
Резерв под обесценение	(534)	(341)

### Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	2014			2013	
	Всего	Дебиторская задолженность	Просроченные средства в других банках	Всего	Просроченные средства в других банках
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода</b>	<b>341</b>	<b>0</b>	<b>341</b>	<b>308</b>	<b>308</b>
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	193	1	192	33	33
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода</b>	<b>534</b>	<b>1</b>	<b>533</b>	<b>341</b>	<b>341</b>

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 31.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

## 9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2014	2013
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	17 691 220	13 620 468
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	8 162	0
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	312 472	223 033
Текущие кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости	1 531 885	1 187 897
Текущая дебиторская задолженность	19 247	7 625
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(536 799)	(337 205)
Просроченные кредиты российским компаниям	329 247	337 781
Просроченные кредиты физическим лицам	27 689	46 564
Просроченные кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости	265 087	10 839
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(499 248)	(390 732)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>19 148 962</b>	<b>14 706 270</b>

В таблице выше в составе просроченной задолженности отражены кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым наступил. Частично просроченные кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым по состоянию на отчетную дату не наступил, отражены в составе текущей задолженности клиентов. Общая сумма просроченной задолженности клиентов с учетом просроченных траншей и за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 31.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

### Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за текущий и предыдущий отчетные периоды:

	2014				2013		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на начало отчетного периода</b>	<b>727 937</b>	<b>337 205</b>	<b>390 732</b>	<b>742 137</b>	<b>316 766</b>	<b>425 371</b>	
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	321 776	199 594	122 182	2 837 535	2 797 746	39 789	
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода)	0	0	0	(2 825 730)	(2 777 307)	(48 423)	

(Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	(13 666)	0	(13 666)	(26 005)	0	(26 005)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода</b>	<b>1 036 047</b>	<b>536 799</b>	<b>499 248</b>	<b>727 937</b>	<b>337 205</b>	<b>390 732</b>

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

### Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 027 506	(34 962)	1 992 544	1,72%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	1 553 298	(227 023)	1 326 275	14,62%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 553 298	(227 023)	1 326 275	14,62%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>3 580 804</b>	<b>(261 985)</b>	<b>3 318 819</b>	<b>7,32%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12 706 044	(219 100)	12 486 944	1,72%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	1 404 372	(43 563)	1 360 809	3,10%
- просроченные на срок менее 90 дней	2 368	(731)	1 637	30,87%
- просроченные на срок более 1 года	326 879	(326 879)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 733 619	(371 173)	1 362 446	21,41%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>14 439 663</b>	<b>(590 273)</b>	<b>13 849 390</b>	<b>4,09%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>18 020 467</b>	<b>(852 258)</b>	<b>17 168 209</b>	<b>4,73%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные и обесцененные	224 248	(7 619)	216 629	3,40%
- с просроченными платежами:				
на срок менее 90 дней	26 065	(25 934)	131	99,50%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	405	(274)	131	67,65%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	14	(14)	0	100,00%
на срок более 1 года	1 889	(1 889)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	23 757	(23 757)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>250 313</b>	<b>(33 553)</b>	<b>216 760</b>	<b>13,40%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные и обесцененные	88 223	(53)	88 170	0,06%
- с просроченными платежами:				
на срок менее 90 дней	1 625	(1 625)	0	100,00%
на срок более 90 дней	1 625	(1 625)	0	100,00%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>89 848</b>	<b>(1 678)</b>	<b>88 170</b>	<b>1,87%</b>

<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости</b>				
- непросроченные и обесцененные	1 531 885	(2 935)	1 528 950	0,19%
- с просроченными платежами:	265 087	(144 081)	121 006	54,35%
на срок менее 90 дней	682	(352)	330	51,61%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	259 247	(138 571)	120 676	53,45%
на срок более 1 года	5 158	(5 158)	0	100,00%
<b>Всего кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости</b>	<b>1 796 972</b>	<b>(147 016)</b>	<b>1 649 956</b>	<b>8,18%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>				
- непросроченные	8 162	0	8 162	0,00%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>8 162</b>	<b>0</b>	<b>8 162</b>	<b>0,00%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2 145 295</b>	<b>(182 247)</b>	<b>1 963 048</b>	<b>8,50%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>20 165 762</b>	<b>(1 034 505)</b>	<b>19 131 257</b>	<b>5,13%</b>

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 701 803	(53 996)	2 647 807	2,00%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>2 701 803</b>	<b>(53 996)</b>	<b>2 647 807</b>	<b>2,00%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 410 625	(208 061)	10 202 564	2,00%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	508 039	(44 121)	463 918	8,68%
- просроченные на срок более 1 года	337 782	(337 782)	0	100,00%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>845 821</b>	<b>(381 903)</b>	<b>463 918</b>	<b>45,15%</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>11 256 446</b>	<b>(589 964)</b>	<b>10 666 482</b>	<b>5,24%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>13 958 249</b>	<b>(643 960)</b>	<b>13 314 289</b>	<b>4,61%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости</b>				
- непросроченные и обесцененные	1 123 063	(6 439)	1 116 624	0,57%
- с просроченными платежами:	75 673	(26 964)	48 709	35,63%
на срок менее 90 дней	70 567	(21 858)	48 709	30,97%
на срок более 1 года	5 106	(5 106)	0	100,00%
<b>Всего кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости</b>	<b>1 198 736</b>	<b>(33 403)</b>	<b>1 165 333</b>	<b>2,79%</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные и обесцененные	194 115	(2 321)	191 794	1,20%
- с просроченными платежами:	47 845	(47 214)	631	98,68%
на срок менее 90 дней	799	(168)	631	21,03%

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

на срок более 181 дня, но менее 1 года	2 599	(2 599)	0	100,00%
на срок более 1 года	44 447	(44 447)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>241 960</b>	<b>(49 535)</b>	<b>192 425</b>	<b>20,47%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные и обесцененные	26 781	(183)	26 598	0,68%
- с просроченными платежами:	856	(856)	0	100,00%
на срок менее 90 дней	856	(856)	0	100,00%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>27 637</b>	<b>(1 039)</b>	<b>26 598</b>	<b>3,76%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>1 468 333</b>	<b>(83 977)</b>	<b>1 384 356</b>	<b>5,72%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>15 426 582</b>	<b>(727 937)</b>	<b>14 698 645</b>	<b>4,72%</b>

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляют собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату изменился бы на суммы, указанные в таблице ниже (отрицательная величина означает сокращение суммы резерва, положительная – ее рост).

	2014	2013
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(175 758)	(150 633)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	185 313	151 593

**Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	кредитов Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Недвижимость	1 082 185	681 109	32	401 044
Ценные бумаги	118 734	0	0	118 734
Автотранспортные средства	890	0	0	890
Основные средства и оборудование	490 952	417 006	0	73 946
Товары в обороте	134 195	0	0	134 195
Поручительство	2 832 745	0	0	2 832 745
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	9 819 787	X	X	X
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>14 479 488</b>	<b>1 098 115</b>	<b>32</b>	<b>3 561 554</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Собственные векселя Банка	1 515 011	1 515 011	0	0
Недвижимость	245 934	125 824	0	120 110
Основные средства и оборудование	330 720	210 199	9 350	111 171
Товары в обороте	5 542	0	0	5 542
Поручительство	270 986	0	0	270 986
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	320 528	X	X	X

Всего просроченных или обесцененных кредитов	2 688 721	1 851 034	9 350	507 809
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 168 209	2 949 149	9 382	4 069 363
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости</b>				
Недвижимость	1 602 890	1 569 821	770	32 299
Поручительство	1 136	0	0	1 136
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	45 930	X	X	X
<b>Всего кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости</b>	<b>1 649 956</b>	<b>1 569 821</b>	<b>770</b>	<b>33 435</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Недвижимость	8 143	0	0	8 143
Автотранспортные средства	21 529	0	0	21 529
Поручительство	50 013	0	0	50 013
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	233 407	X	X	X
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>313 092</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79 685</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>1 963 048</b>	<b>1 569 821</b>	<b>770</b>	<b>113 120</b>

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость выданных клиентам	Балансовая Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	кредитов Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Недвижимость	205 537	205 537	0	-
Автотранспортные средства	629	629	0	-
Основные средства и оборудование	204 188	0	0	204 188
Товары в обороте	658 721	0	0	658 721
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	11 781 296	0	0	0
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>12 850 371</b>	<b>206 166</b>		<b>862 909</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Собственные векселя Банка	398 250	398 250	0	0
Недвижимость	6 480	6 480	0	0
Автотранспортные средства	560	560	0	0
Товары в обороте	10 251	0	0	10 251
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	48 377	0	0	0
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>463 918</b>	<b>405 290</b>		<b>10 251</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>13 314 289</b>	<b>611 456</b>		<b>873 160</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				

<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости</b>				
Недвижимость	1 072 328	835 528	0	236 800
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	93 005	0	0	0
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>1 165 333</b>	<b>835 528</b>		<b>236 800</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Собственные векселя Банка	60 000	60 000	0	0
Автотранспортные средства	22 190	0	0	22 190
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	110 235	0	0	0
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>192 425</b>	<b>60 000</b>		<b>22 190</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	26 598	0	0	0
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>26 598</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>1 384 356</b>	<b>895 528</b>	<b>0</b>	<b>258 990</b>

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

#### **Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения**

В текущем и в предыдущем отчетных периодах Банк не получал имущество взамен исполнения обязательств по предоставленным кредитам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	2 740 916	14%	2 388 806	15%
Строительство	6 817 013	34%	4 313 746	28%
Оптовая торговля	5 911 858	29%	5 981 621	39%
Транспорт	283 202	1%	227 040	1%
Финансовое посредничество и вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	303 741	2%	53 370	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 918 251	10%	893 205	6%
Частные лица	2 137 133	11%	1 467 555	10%
Прочие	72 895	менее 1%	108 864	менее 1%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>20 185 009</b>	<b>100%</b>	<b>15 434 207</b>	<b>100%</b>
Резерв под обесценение	(1 036 047)		(727 937)	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>19 148 962</b>		<b>14 706 270</b>	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 35.

## 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2014	2013
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Муниципальные облигации	170 340	0
Облигации и еврооблигации российских банков	1 258 833	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	1 221 007	0
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	0	123 463
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночные котировки (до вычета резерва под обесценение)	55	58
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2 650 235</b>	<b>123 521</b>
Заложенный актив, относящийся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты часть долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания. Информация об их стоимости представлена в следующей таблице.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2014	2013
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<b>1 142 343</b>	<b>150 771</b>
Облигации федерального займа	565 155	0
Облигации и еврооблигации российских банков	414 125	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	0	150 771
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	163 063	
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>	<b>1 142 343</b>	<b>150 771</b>

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечании 15.

### Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Информация о государственных долговых обязательствах и обязательствах Банка России по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг		Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
	Доля	Дата погашения		
`Минфин РФ`, ОФЗ 26203	76%	03.08.2016		6,90%
`Минфин РФ`, ОФЗ 46017	24%	03.08.2016		6,00%

Анализ долговых финансовых обязательств российских и иностранных банков по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
`Восточный экспресс банк` ОАО, ВостЭксБО4	B	Fitch	28.10.2014			
				2%	14.08.2015	10,25%



## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Газпромбанк` (ОАО), ГПБ БО-03	BBB-	Standard & Poor's	26.03.2014	12%	01.02.2015	7,70%
Газпромбанк` (ОАО), ГПБ БО-05	BBB-	Standard & Poor's	26.03.2014	менее 1%	01.08.2016	7,85%
Газпромбанк` (ОАО), ГПБ БО-10	BBB-	Standard & Poor's	26.03.2014	6%	26.09.2017	10,80%
ДельтаКредит` КБ, ЗАО, ДельтКрБОЗ	BBB	Fitch	30.07.2014	9%	07.08.2015	8,25%
Крайинвестбанк` ОАО, КрайИнвБОЗ	B	Standard & Poor's	02.10.2014	2%	13.09.2016	10,75%
Ренессанс Кредит` КБ (ООО), РенКредБО5	B	Standard & Poor's	27.06.2014	8%	30.07.2018	11,35%
ЮниКредит Банк` ЗАО, ЮНИКРЕДБАНКБ22	BBB	Fitch	08.07.2014	3%	06.08.2019	10,30%
ЗАО «Райффайзенбанк», РАЙФБ-4-БОБ	BBB	Fitch	30.07.2014	15%	22.09.2017	10,50%
ОАО «Россельхозбанк», РСХБ-7-БОБ	BBB-	Fitch	13.08.2014	13%	21.06.2017	9,55%
ОАО «Россельхозбанк», РосселхБ10	BBB-	Fitch	13.08.2014	9%	29.01.2020	8,20%
ОАО «Россельхозбанк», РосселхБ16	BBB-	Fitch	13.08.2014	21%	04.04.2022	8,55%

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
LUKOIL Int Finance, LUKOIL INT FINANCE	Baa2	Moody's	21.10.2014	12%	07.06.2017	6,36%
ГМК Норильский никель` ОАО, НорНик БО1	Baa2	Moody's	21.10.2014	7%	25.02.2016	7,90%
Газпром нефть` ОАО, Газпрнефт9	BBB	Fitch	28.10.2014	5%	26.01.2021	8,50%
Лизинговая компания УРАЛСИБ` ООО, УрлсбЛКБО5	B+	Fitch	07.11.2014	1%	05.02.2015	11,50%
НОВАТЭК` ОАО, НоватэкБО2	Baa3	Moody's	12.12.2012	4%	12.10.2015	8,35%
Российские железные дороги` ОАО, РЖД-12обл	Baa2	Moody's	21.10.2014	18%	16.05.2019	8,45%
Российские железные дороги` ОАО, РЖД-15 обл	Baa2	Moody's	21.10.2014	19%	20.06.2016	8,15%
Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы` ОАО, ФСК ЕЭС-10	BBB	Fitch	26.03.2014	3%	15.09.2020	7,75%

ГК `Внешэкономбанк`, ВЭБ 08	Baa2	Moody's	20.10.2014	7%	13.10.2020	7,75%
ГК `Внешэкономбанк`, ВЭБ 18	Baa2	Moody's	20.10.2014	7%	17.09.2032	8,55%
ГК `Внешэкономбанк`, ВЭБ 19	Baa2	Moody's	20.10.2014	2%	23.09.2032	8,55%
ГК `Внешэкономбанк`, ВЭБ Б01	Baa2	Moody's	20.10.2014	7%	15.07.2016	7,65%
ОАО `МегаФон`, МЕГАФОНБО4	BBB-	Standard & Poor's	15.08.2014	7%	07.05.2024	9,45%

**Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи**

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде.

	Всего	Облигации федерального займа	Муници- пальные облигации	Облигации и еврооблигаци и российских банков	Облигации и еврооблигаци и российских компаний	Облигации и еврооблигаци и иностраннх компаний	Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода</b>	<b>274 292</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>150 771</b>	<b>123 463</b>	<b>58</b>
Приобретено за отчетный период	1 845 719	1 713 544	0	0	0	132 175	0
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(453 429)	(204 851)	0	0	(146 523)	(102 055)	0
Реклассификация из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде	3 164 778	0	179 789	1 700 310	1 284 679	0	0
Реклассификация в портфель финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде	(934 478)	(934 478)	0	0	0	0	0
НКД полученный за отчетный период	(18 801)	(2 871)	0	0	(6 231)	(9 699)	0
НКД начисленный за отчетный период	15 719	6 219	0	0	1 786	7 714	0
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	1 547	1 347	0	0	182	18	0
Изменение переоценки за отчетный период	(197 772)	(77 174)	(9 449)	(27 352)	(63 657)	(20 140)	0

Изменение валютной переоценки за отчетный период	95 003	63 419	0	0	0	31 587	(3)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на конец отчетного периода</b>	<b>3 792 578</b>	<b>565 155</b>	<b>170 340</b>	<b>1 672 958</b>	<b>1 221 007</b>	<b>163 063</b>	<b>55</b>

**Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи**

В таблице ниже представлен анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

	2014	2013
<b>Остаток Фонда на начало отчетного периода</b>	<b>2 868</b>	<b>(8 557)</b>
Переоценка за отчетный период	(172 607)	3 836
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	(25 165)	10 445
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	717	(2 856)
<b>Остаток Фонда на конец отчетного периода</b>	<b>(194 187)</b>	<b>2 868</b>

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 34.

**11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	2014	2013
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>971</b>	<b>0</b>
Российские государственные облигации и еврооблигации	971	0
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания</b>	<b>933 507</b>	<b>0</b>
Российские государственные облигации и еврооблигации	933 507	
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва</b>	<b>934 478</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>934 478</b>	<b>0</b>

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, удерживаемых до погашения, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания. Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечании 15.

**Структура и кредитное качество портфеля долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения**

Информация о государственных долговых обязательствах и обязательствах Банка России по состоянию на отчетную дату представлена в следующей таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин РФ, ОФЗ 25077	63%	20.01.2016	7,35%
Минфин РФ, ОФЗ 25082	37%	11.05.2016	6,00%

**Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения**

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде.

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на начало отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Реклассификация из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде	934 478	934 478
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на конец отчетного периода</b>	<b>934 478</b>	<b>934 478</b>

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, показал отсутствие признаков их обесценения.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, удерживаемым до погашения, представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую отчетную дату представлена в Примечании 34.

**12. Инвестиционная недвижимость**

	2014	2013
Недвижимое имущество (офисное помещение)	19 695	19 481
<b>Итого инвестиционная недвижимость</b>	<b>19 695</b>	<b>19 481</b>

Инвестиционная недвижимость отражена в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, сложившейся на отчетную дату.

Банк сдает инвестиционную недвижимость в аренду. Информация о доходах и расходах Банка от инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 27.

Справедливая стоимость недвижимого имущества относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2014 года была проведена оценка справедливой стоимости недвижимого имущества Банка. Оценка проводилась профессиональными оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. оценка независимым оценщиком проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного.

Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;

- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют 15%;

- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была исключена из расчета валового дохода от сдачи объекта в аренду;

- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялась ставка капитализации в размере 9,5% годовых.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий.

### 13. Основные средства и Нематериальные активы

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Земля и здания	Оборудование	Компьютеры и орг. техника и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Улучшения арендованного имущества	Всего
<b>Фактические затраты/</b>							
<b>Переоцененная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	459 700	19 460	120 709	57 459	31 454	1 267	690 049
Поступления	2 582	2 982	11 131	17 221	2 256	0	36 172
Выбытия	0	(2 929)	(1 602)	0	(3 918)	0	(8 449)
Вычет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(9 194)	0	0	0	0	0	(9 194)
Переоценка (обесценение)	(39 554)	0	0	0	0	0	(39 554)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>413 534</b>	<b>19 513</b>	<b>130 238</b>	<b>74 680</b>	<b>29 792</b>	<b>1 267</b>	<b>669 024</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	0	7 960	52 751	25 570	7 286	868	94 435
Начисленная амортизация за год	9 194	2 107	17 956	17 823	3 151	399	50 630
Выбытия	0	(891)	(1 311)	0	(2 030)	0	(4 232)
Вычет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(9 194)	0	0	0	0	0	(9 194)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>9 176</b>	<b>69 396</b>	<b>43 393</b>	<b>8 407</b>	<b>1 267</b>	<b>131 639</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>413 534</b>	<b>10 337</b>	<b>60 842</b>	<b>31 287</b>	<b>21 385</b>	<b>0</b>	<b>537 385</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Земля и здания	Оборудование	Компьютеры и орг. техника и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Улучшения арендованного имущества	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	459 700	15 658	108 014	58 306	31 567	753	673 998
Поступления	2 995	3 802	14 505	912	8 081	514	30 809
Выбытия	0	0	(1 810)	(1 759)	(8 194)	0	(11 763)
Вычет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(9 194)	0	0	0	0	0	(9 194)
Переоценка (обесценение)	6 199	0	0	0	0	0	6 199
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>459 700</b>	<b>19 460</b>	<b>120 709</b>	<b>57 459</b>	<b>31 454</b>	<b>1 267</b>	<b>690 049</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	0	7 793	38 049	9 064	7 726	753	63 385
Начисленная амортизация за год	9 194	167	16 388	17 078	2 439	115	45 381
Сумма доначисления амортизации за предшествующий отчетный период							0
Выбытия	0	0	(1 686)	(572)	(2 879)	0	(5 137)
Переоценка (обесценение)	(9 194)	0	0	0	0	0	(9 194)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>0</b>	<b>7 960</b>	<b>52 751</b>	<b>25 570</b>	<b>7 286</b>	<b>868</b>	<b>94 435</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>459 700</b>	<b>11 500</b>	<b>67 958</b>	<b>31 889</b>	<b>24 168</b>	<b>399</b>	<b>595 614</b>

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов.

#### 14. Прочие активы

	2014	2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 064	38 549
Предоплата по налогам	2 533	1 345
Запасы	151 008	146 108
Недостачи в банкоматах и терминалах	2 358	310
Прочие	4 413	8 450
За вычетом резерва под обесценение	(6 680)	(6 079)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>162 696</b>	<b>188 683</b>

Запасы представляют собой недвижимое имущество (земельный участок), полученное Банком по договору отступного взамен исполнения обязательств по кредитному договору, а также прочие материалы и МБП.

В таблице ниже представлены данные о прочих активах, признанных обесцененными на основании профессионального суждения Банка, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	2014	2013
Прочие активы обесцененные до вычета резерва под обесценение	6 680	6 079
Резерв под обесценение	(6 680)	(6 079)

### Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2014	2013
<b>Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода</b>	<b>6 079</b>	<b>1 692</b>
Резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода (Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода)	601	4 629
(Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	0	(61)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода</b>	<b>6 680</b>	<b>6 079</b>

Информация о концентрации кредитного риска по прочим активам представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31.

### 15. Средства других банков

	2014	2013
Договоры продажи и обратного выкупа	2 023 278	2 424 681
<b>Итого средств других банков</b>	<b>2 023 278</b>	<b>2 424 681</b>

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Информация о ценных бумагах, переданных по договорам «прямого репо», представлена в Примечаниях 10 и 11.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

### 16. Средства клиентов

	2014	2013
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>	<b>3 457 640</b>	<b>4 771 696</b>
<b>Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>		
Текущие/расчётные счета	3 457 640	4 771 696
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>12 109 886</b>	<b>10 038 409</b>
Текущие/расчётные счета	9 368 433	6 740 384
Срочные депозиты	2 741 453	3 298 025
<b>Физические лица</b>	<b>10 882 538</b>	<b>13 160 383</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	74 231	89 970
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	1 100 628	724 291
Срочные вклады	9 707 679	12 346 122
<b>Специальные счета</b>	<b>120</b>	<b>491</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>26 450 184</b>	<b>27 970 979</b>

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные организации	3 457 640	13%	4 771 696	17%
Обрабатывающие производства	816 503	3%	1 190 620	4%
Строительство	1 387 381	5%	596 434	2%
Оптовая торговля	2 454 248	9%	1 628 890	6%
Гостиницы и рестораны	399 583	2%	603 449	2%
Финансовое посредничество и вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	313 129	1%	59 892	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 654 109	14%	2 612 141	9%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1 746 694	7%	1 715 627	6%
Частные лица	10 882 538	41%	13 160 383	47%
Прочие	1 338 359	5%	1 631 847	6%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>26 450 184</b>	<b>100%</b>	<b>27 970 979</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 35.

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

	2014	2013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	10 978	11 559
Операции с производными финансовыми инструментами	10 978	11 559
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>10 978</b>	<b>11 559</b>

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 33.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 31.

#### 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Векселя	1 856 169	815 089
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 856 169</b>	<b>815 089</b>

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.



## 19. Прочие заемные средства

	2014	2013
Субординированные облигации	502 260	502 411
Субординированные займы	2 003 985	218 735
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	5 884	7 132
Отложенные комиссии по гарантиям	34 843	28 369
Прочие финансовые обязательства	1 028	680
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>2 548 000</b>	<b>757 327</b>

В 2012 году Банк разместил субординированные облигации на 500 000 тыс. рублей на следующих условиях: ставка процента – 11% годовых; срок погашения – 2022 год. Указанные субординированные облигации были выкуплены компанией, осуществляющей свою деятельность в сфере электромонтажных работ. Член Совета Директоров данной компании является, кроме того, Членом Совета Директоров Банка, а также близким родственником одного из крупных акционеров Банка. Руководство Банка считает, что данная компания не является для Банка связанной стороной в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах.

Кроме того, по состоянию на текущую отчетную дату Банк имеет следующие субординированные займы:

- два субординированных займа, полученных в предыдущих отчетных периодах, на общую сумму 6 600 тыс. долл. США (номинальная стоимость займов) под 5 % годовых со сроками погашения в 2043 и 2040 годах.

- субординированный займ, полученный в отчетном периоде, на сумму 1 628 000 тыс. рублей на 10 лет, процентная ставка 12,5% годовых.

Субординированные займы были получены при содействии акционеров Банка от компаний, которые, с юридической точки зрения, не являются связанными с Банком лицами.

В отношении всех субординированных займов получено заключение Банка России о соответствии условий займа требованиям, установленным п.п.3.1.8.1. Положения №395-П, и согласие на включение средств займов в состав источников дополнительного капитала Банка.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 31.

## 20. Прочие обязательства

	2014	2013
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	14 668	11 028
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	21 585	16 358
Резервы под обязательства и отчисления	52 831	57 445
Задолженность по хозяйственным операциям	18 777	16 243
Обязательное страхование вкладов	12 947	13 272
Прочее	4 695	1 209
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>125 503</b>	<b>115 555</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 31.

## 21. Резервы под обязательства и отчисления

	2014			2013		
	Обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого	Обязательства кредитного характера	Судебные иски	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	19 746	37 699	57 445	0	0	0
Формирование / (восстановление) резерва в отчетном периоде	4 644	(1 455)	3 189	19 746	37 699	57 445
(Использование резерва в отчетном периоде)		(7 803)	(7 803)	0	0	0
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>24 390</b>	<b>28 441</b>	<b>52 831</b>	<b>19 746</b>	<b>37 699</b>	<b>57 445</b>

## 22. Уставный капитал

	2014	2013
Обыкновенные акции	1 133 338	1 133 338
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>2 108 728</b>	<b>2 108 728</b>

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

## 23. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	2 228 867	1 733 319
Средства в других банках	260 249	194 624
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	224 605	161 232
Корреспондентские счета в других банках	17 696	6 966
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 266	35 090
Средства, размещенные в Банке России	1 145	11 663
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 749 828</b>	<b>2 142 894</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	383 777	221 623
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>3 133 605</b>	<b>2 364 517</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(965 282)	(961 916)
Средства, привлеченные от Банка России	(216 370)	(5 929)
Срочные депозиты юридических лиц	(205 322)	(204 833)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(127 597)	(57 814)
Текущие (расчетные) счета	(95 185)	(108 813)
Выпущенные долговые ценные бумаги - прочие	(54 999)	(54 999)
Прочие заемные средства	(25 614)	(10 550)
Срочные депозиты банков	(9 197)	(544)

Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 699 566)	(1 405 398)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(1 699 566)</b>	<b>(1 405 398)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>1 434 039</b>	<b>959 119</b>

#### 24. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	391 074	189 449
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	35 857	15 114
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	21 343	11 455
Прочее	1 771	767
Комиссия брокера	877	1 216
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>450 922</b>	<b>218 001</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	(78 222)	(51 825)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(19 684)	(14 459)
Комиссионные сборы за оказание посреднических услуг по терминалам	(7 478)	0
Комиссия за клиринг	(6 665)	(6 838)
Прочее	(4 224)	(1 280)
Бонус клиента за пользование картой (Cash Back)	(2 011)	(1 262)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(118 284)</b>	<b>(75 664)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>332 638</b>	<b>142 337</b>

#### 25. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	4 596	1 330
Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов	3 071	2 946
Доходы от аренды (субаренды)	1 800	1 800
Доходы, полученные за техническое обслуживание систем "Клиент-Банк" и "Клиент-Телебанк"	1 435	1 183
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	507	1 065
Прочее	113	434
Доход от выбытия основных средств	51	642
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>11 573</b>	<b>9 400</b>

#### 26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014		2013	
	Предназначенные для продажи	Прочие	Предназначенные для продажи	Прочие
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Российские государственные облигации	(65 044)		(6 323)	
Муниципальные облигации	(429)		(11)	
Облигации российских кредитных организаций	(11 940)		0	
Корпоративные облигации	(31 124)		0	
Облигации иностранных государств	0		(2 386)	
Облигации иностранных банков	0		(9 451)	
Облигации иностранных компаний	(1 767)		(30 091)	
Векселя	(314)		(8 959)	
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(636)		0	
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(111 254)</b>		<b>(57 221)</b>	

## 27. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	2014	2013
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	2 187	862
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	214	(262)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости</b>	<b>2 401</b>	<b>600</b>

## 28. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Затраты на персонал	(569 657)	(503 529)
Арендная плата	(153 390)	(143 725)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(93 307)	(43 680)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(72 951)	(55 024)
Расходы по страхованию	(58 543)	(50 200)
Амортизация основных средств	(50 630)	(45 381)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(46 102)	(48 380)
Расходы по размещению терминалов	(41 964)	(460)
Административные расходы	(13 821)	(14 626)
Прочие	(6 237)	(8 031)
Реклама и маркетинг	(3 328)	(12 102)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(1 109 930)</b>	<b>(925 138)</b>

## 29. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
<b>Требования по налогу на прибыль</b>		
Текущие требования по налогу на прибыль	3 299	10 853
Отложенные требования по налогу на прибыль	50 077	52 462
<b>Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)</b>	<b>53 376</b>	<b>63 315</b>

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	15 176
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	126 798	114 780
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>126 798</b>	<b>129 956</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2014	2013
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>416 621</b>	<b>249 830</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(57 495)	(49 966)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(19 372)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(37 590)	38 074
Налоговый эффект от положительных разниц	50 078	(2 555)
Налоговый эффект от непризнаваемых разниц	(18 072)	(32 326)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(82 451)</b>	<b>(46 773)</b>

65

Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(59 420)	(67 904)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	(23 031)	21 131
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>20%</b>	<b>19%</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	2014	Изменение	2013
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	24 415	(24 415)
Средства в других банках	(534)	(194)	(340)
Кредиты и дебиторская задолженность	(71 911)	(49 641)	(22 270)
Основные средства	(38 136)	(19 356)	(18 780)
Прочие активы	(6 680)	(600)	(6 080)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 978)	582	(11 560)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 568)	(6 568)	0
Прочие заемные средства	(34 843)	(34 843)	0
Прочие обязательства	(80 736)	26 189	(106 925)
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(250 386)</b>	<b>(60 016)</b>	<b>(190 370)</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(50 077)</b>	<b>(12 003)</b>	<b>(38 074)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 069	4 069	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	161 793	149 928	11 865
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	854	854	0
Инвестиционная недвижимость	1 894	984	910
Нематериальные активы	19 337	19 337	0
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>187 947</b>	<b>175 172</b>	<b>12 775</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>37 589</b>	<b>35 034</b>	<b>2 555</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>(12 488)</b>	<b>23 031</b>	<b>(35 519)</b>

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	2014	2013
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	(717)

При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков отчета о совокупных доходах.

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала были отражены отложенные налоги в сумме:

	2014	2013
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(89 209)	(97 120)

### 30. Дивиденды

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

### 31. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными видами рисков, связанными с проводимыми Банком в отчетном году операциями, являлись кредитный, операционный, риск ликвидности, валютный, процентный, правовой и риск потери деловой репутации. При проведении операций Банк исходил из необходимости диверсификации рисков, в первую очередь рисков, связанных с размещением средств.

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками. В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым он подвержен, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Для организации управления рисками в Банке создан Отдел по управлению рисками, который является независимым подразделением Банка. Отдел по управлению рисками, действуя на основании соответствующих внутренних положений и действующего законодательства, осуществляет мониторинг системы управления и контроля за принимаемыми в Банке рисками, соблюдения структурных лимитов и лимитов концентрации, отчетов о текущих открытых позициях и величине идентифицированных рисков. На основании результатов, полученных в ходе проводимого мониторинга, отдел по управлению рисками осуществляет систематизацию и обобщение полученных данных и предоставляет отчет о функционировании системы управления и контроля за принимаемыми рисками на Правление Банка (на ежемесячной основе) и в Совет директоров (ежеквартально).

Руководство Банка на постоянной основе осуществляет анализ и оценку рисков, связанных с деятельностью Банка, с целью принятия мер по их минимизации.

В соответствии с Положением об организации управления рисками в АБ

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) в Банке действует система по управлению рисками.

В Банке функционирует система внутреннего контроля, которая организуется органами управления Банка, уполномоченными Уставом Банка, и служит в целях:

- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания Банка России, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- обеспечения контроля своевременной идентификации, оценки и принятия мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

*Кредитный риск*

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Банк принимает на себя кредитный риск, связанный с наличием кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, гарантий, договорных обязательств и портфеля производных финансовых инструментов.

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления реального уровня кредитного риска Банка и определения необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля учитываются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика и информация, полученная во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком, а также с помощью доступных источников информации (СМИ, Интернет и пр.);
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в кредитной политике Банка;
- оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т.е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами;
- четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитного риска от подразделений, инициирующих соответствующие операции.

Управление кредитным риском Банка осуществляется при помощи идентификации и оценки данного риска на методологическом и операционном уровнях. Цель реализуемых мер контроля за кредитным риском состоит в том, чтобы обеспечить строгое следование политике и процедурам, принятым в Банке.

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	2014	2013
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	35	31
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	22 505 183	23 224 582
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	5	4
совокупная задолженность	6 844 151	9 747 017
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
число заемщиков	0	2
совокупная задолженность	0	571 679
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	2	6
совокупная задолженность	725 611	4 196 761
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
число заемщиков	25	19
совокупная задолженность	13 072 741	8 709 125
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
число заемщиков	4	0
совокупная задолженность	1 862 680	0

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	2014	2013
<b>Финансовые активы</b>		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	7 153 906	9 924 442
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 069	2 879 115
Средства в других банках	798 019	4 446 273
Кредиты и дебиторская задолженность	19 148 962	14 706 270
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	3 227 368	274 234
Прочие активы	9 155	33 019
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>30 341 479</b>	<b>32 263 353</b>

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.



*Страновой риск*

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

	2014				2013			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	9 001 371	1 102 460	0	10 103 831	3 698 994	7 644 957	0	11 343 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	286 042	0	0	286 042	302 901	0	0	302 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 069	0	0	4 069	2 879 115	0	0	2 879 115
Средства в других банках	798 019	0	0	798 019	4 446 273	0	0	4 446 273
Кредиты и дебиторская задолженность	19 148 884	0	78	19 148 962	14 706 241	0	29	14 706 270
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 792 523	55	0	3 792 578	274 234	58	0	274 292
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	934 478	0	0	934 478	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	19 695	0	0	19 695	19 481	0	0	19 481
Основные средства	516 000	0	0	516 000	571 446	0	0	571 446
Нематериальные активы	21 385	0	0	21 385	24 168	0	0	24 168
Налоговый актив	53 376	0	0	53 376	63 315	0	0	63 315
Прочие активы	162 371	325	0	162 696	186 850	1 833	0	188 683
<b>Итого активов</b>	<b>34 738 213</b>	<b>1 102 840</b>	<b>78</b>	<b>35 841 131</b>	<b>27 173 018</b>	<b>7 646 848</b>	<b>29</b>	<b>34 819 895</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	2 023 278	0	0	2 023 278	2 424 681	0	0	2 424 681
Средства клиентов	25 214 449	17 461	1 218 274	26 450 184	26 380 496	0	1 590 483	27 970 979
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 978	0	0	10 978	11 557	0	2	11 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 856 169	0	0	1 856 169	794 820	20 269	0	815 089
Прочие заемные средства	2 171 809	206	375 985	2 548 000	35 501	0	721 826	757 327
Прочие обязательства	123 673	1 812	18	125 503	114 637	918	0	115 555
Налоговое обязательство	126 798	0	0	126 798	129 956	0	0	129 956
<b>Итого обязательств</b>	<b>31 527 154</b>	<b>19 479</b>	<b>1 594 277</b>	<b>33 140 910</b>	<b>29 891 648</b>	<b>21 187</b>	<b>2 312 311</b>	<b>32 225 146</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 211 059</b>	<b>1 083 361</b>	<b>(1 594 199)</b>	<b>2 700 221</b>	<b>(2 718 630)</b>	<b>7 625 661</b>	<b>(2 312 282)</b>	<b>2 594 749</b>

По состоянию на текущую отчетную дату в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражены еврооблигации крупной российской компании, номинальным эмитентом которых является иностранная компания, на общую сумму 163 063 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – еврооблигации крупного российского банка на общую сумму 123 463 тыс. рублей). В таблице выше указанные вложения отражены в графе «Россия».

Анализ, проведенный по состоянию на отчетную дату, свидетельствует о том, основные операции Банка по размещению и привлечению средств сконцентрированы на территории Российской Федерации. Значительная доля средств в иностранной валюте размещена на территории государств, входящих в состав Организации экономического сотрудничества и развития. Позиция по прочим странам сложилась, в основном, за счет привлечения Банком средств у контрагентов и не несет существенного риска для Банка.

#### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы быть способным оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент Банка.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

В рамках использования нормативного подхода для анализа и оценки риска потери ликвидности, Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2014	2013
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), min 15%	59,7%	94,5%
Норматив текущей ликвидности (Н3), min 50%	100,1%	104,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), max 120%	32,9%	23,7%

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в нижеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно:

	2014	2013
До востребования и менее 1 месяца	2 226 493	1 573 784
От 1 до 3 месяцев	1 892 570	2 385 574
От 3 до 6 месяцев	1 664 544	3 587 572
От 6 до 12 месяцев	4 998 210	4 327 479
От 1 года до 5 лет	708 835	1 822 494
Более 5 лет	924	645
<b>Итого</b>	<b>11 491 576</b>	<b>13 697 548</b>

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев				От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
		От 1 до 3 месяцев	6 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет						
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>															
Средства других банков	2 035 544	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 035 544	2 023 278	
Средства клиентов															
- частных лиц	10 736 191	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	10 736 191	10 808 307	
- корпоративных клиентов и ИП	12 987 426	577 657	399 208	1 795 201	1 795 201	3 950	3 950	3 950	3 950	0	0	0	15 763 442	15 641 877	
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 640	553 719	16 456	69 426	69 426	1 286 332	1 286 332	1 286 332	1 286 332	0	0	0	2 032 573	1 856 169	
Субординированный долг	0	50 178	50 736	124 858	124 858	1 155 642	1 155 642	1 155 642	1 155 642	4 067 895	4 067 895	4 067 895	5 449 309	2 506 245	
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	117 747	14 668	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	132 415	132 415	
<b>Производные финансовые обязательства</b>															
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах															10 978
(Поступления)	(566 483)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(566 483)		
Выбытия	577 461	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	577 461		
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>															
Финансовые гарантии выданные	1 481 608	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 481 608		
Неиспользованные кредитные линии	4 943 969	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 943 969		
<b>Итого потенциальных будущих вылат по финансовым обязательствам</b>	<b>32 420 103</b>	<b>1 196 222</b>	<b>466 400</b>	<b>1 989 485</b>	<b>2 445 924</b>	<b>4 067 895</b>	<b>42 586 029</b>	<b>32 979 269</b>	<b>32 979 269</b>	<b>32 979 269</b>	<b>32 979 269</b>	<b>32 979 269</b>	<b>42 586 029</b>	<b>32 979 269</b>	

44

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев			От 3 до 6 месяцев			От 6 до 12 месяцев			Более 1 года			Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
		От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 3 до 6 месяцев		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>															
Счета и депозиты банков	2 428 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 428 950	2 424 681	
Текущие счета и депозиты клиентов	24 420 827	1 475 604	1 113 800	823 823	1 113 800	823 823	1 113 800	823 823	18 320	18 320	18 320	27 852 374	27 970 979	27 970 979	
Векселя	63 745	105 235	38 026	226 715	38 026	226 715	226 715	226 715	526 866	526 866	526 866	960 587	815 089	815 089	
Субординированный долг	0	0	4 521	60 502	4 521	60 502	60 502	60 502	1 201 326	1 201 326	1 201 326	1 266 349	721 146	721 146	
Прочие финансовые обязательства	112 339	26 204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138 543	138 543	138 543	
<b>Производные финансовые обязательства</b>															
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах:															
(Поступления)	(4 038 992)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(4 038 992)	(4 038 992)	(4 038 992)	
Выбытия	4 050 551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 050 551	4 050 551	4 050 551	
Условные обязательства кредитного характера	7 650 156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 650 156	7 650 156	7 650 156	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>34 687 576</b>	<b>1 607 043</b>	<b>1 156 347</b>	<b>1 111 040</b>	<b>1 156 347</b>	<b>1 111 040</b>	<b>1 111 040</b>	<b>1 111 040</b>	<b>1 746 512</b>	<b>1 746 512</b>	<b>1 746 512</b>	<b>40 308 518</b>	<b>40 308 518</b>	<b>32 081 997</b>	

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Денежные потоки по легко реализуемым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2014	2013
До востребования и менее 1 месяца	0	0
От 1 до 6 месяцев	309 035	366 412
От 6 до 12 месяцев	232 078	0
От 1 года до 5 лет	2 331 506	1 930 413
Более 5 лет	919 904	855 731
<b>Итого</b>	<b>3 792 523</b>	<b>3 152 556</b>

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

- *Переплата по налогу на прибыль* будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Указанная переплата была отражена в таблице ниже исходя из прогнозов величины налоговой базы за следующие налоговые периоды и с учетом принципа осторожности следующим образом:

	2014	2013
Сумма переплаты по налогу на прибыль	3 299	10 853
Столбец таблицы, в котором отражена переплата	от 6 до 12 месяцев	от 3 до 12 месяцев

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До						Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	12 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	10 103 831	0	0	0	0	0	10 103 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	286 042
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 069	0	0	0	0	0	4 069
Средства в других банках	239 916	558 103	0	0	0	0	798 019
Кредиты и дебиторская задолженность	1 167 873	10 574 623	3 437 701	2 857 179	988 812	0	19 148 962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 792 523	0	0	0	0	55	3 792 578
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	934 478	0	0	934 478
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	19 695	19 695
Основные средства	0	0	0	0	0	516 000	516 000
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	21 385	21 385
Налоговый актив	0	0	3 299	0	0	50 077	53 376
Прочие активы	160 163	2 533	0	0	0	0	162 696
<b>Итого активов</b>	<b>15 468 375</b>	<b>11 135 259</b>	<b>3 441 000</b>	<b>3 791 657</b>	<b>988 812</b>	<b>893 254</b>	<b>35 841 131</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	2 023 278	0	0	0	0	0	2 023 278
Средства клиентов	15 147 901	4 170 960	6 437 115	693 560	648	0	26 450 184
- в том числе срочные депозиты частных лиц	1 064 465	3 248 467	4 704 144	689 955	648	0	9 707 679
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 978	0	0	0	0	0	10 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 238	562 469	64 422	1 127 040	0	0	1 856 169
Прочие заемные средства	6 912	96 441	115 071	822 146	1 472 587	34 843	2 548 000
Прочие обязательства	72 672	0	0	0	0	52 831	125 503
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	126 798	126 798
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 363 979</b>	<b>4 829 870</b>	<b>6 616 608</b>	<b>2 642 746</b>	<b>1 473 235</b>	<b>214 472</b>	<b>33 140 910</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1 895 604)</b>	<b>6 305 389</b>	<b>(3 175 608)</b>	<b>1 148 911</b>	<b>(484 423)</b>	<b>678 782</b>	<b>2 700 221</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(1 895 604)</b>	<b>4 409 785</b>	<b>1 234 177</b>	<b>2 383 088</b>	<b>1 898 665</b>	<b>2 577 447</b>	<b>2 700 221</b>



Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	11 343 951	0	0	0	0	0	0	11 343 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	302 901	0	302 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 879 115	0	0	0	0	0	0	2 879 115
Средства в других банках	3 052 267	1 264 044	129 962	0	0	0	0	4 446 273
Кредиты и дебиторская задолженность	954 736	9 881 237	1 698 955	1 919 053	246 320	0	5 969	14 706 270
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274 234	0	0	0	0	58	0	274 292
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	19 481	0	19 481
Основные средства	0	0	0	0	0	571 446	0	571 446
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	24 168	0	24 168
Налоговый актив	0	0	10 853	0	0	52 462	0	63 315
Прочие активы	176 485	12 198	0	0	0	0	0	188 683
<b>Итого активов</b>	<b>18 680 788</b>	<b>11 157 479</b>	<b>1 839 770</b>	<b>1 919 053</b>	<b>246 320</b>	<b>970 516</b>	<b>5 969</b>	<b>34 819 895</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	2 424 681	0	0	0	0	0	0	2 424 681
Средства клиентов	13 082 757	8 175 812	4 907 572	1 804 427	411	0	0	27 970 979
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 559	0	0	0	0	0	0	11 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	63 495	140 433	207 370	403 791	0	0	0	815 089
Прочие заемные средства	7 812	0	60 524	191 729	468 893	28 369	0	757 327
Прочие обязательства	115 555	0	0	0	0	0	0	115 555
Налоговое обязательство	0	15 176	0	0	0	114 780	0	129 956
<b>Итого обязательств</b>	<b>15 705 859</b>	<b>8 331 421</b>	<b>5 175 466</b>	<b>2 399 947</b>	<b>469 304</b>	<b>143 149</b>	<b>0</b>	<b>32 225 146</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 974 929</b>	<b>2 826 058</b>	<b>(3 335 696)</b>	<b>(480 894)</b>	<b>(222 984)</b>	<b>827 367</b>	<b>5 969</b>	<b>2 594 749</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>2 974 292</b>	<b>5 800 987</b>	<b>2 465 291</b>	<b>1 984 397</b>	<b>1 761 413</b>	<b>2 588 780</b>	<b>2 594 749</b>	

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные вклады достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### *Рыночный риск*

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска на основе анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Оценивая сроки погашения финансовых инструментов и распределяя финансовые инструменты по временным интервалам и категориям Банк ежедневно производит расчет текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

#### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Для своевременного и эффективного управления валютным риском Банком использовались методы оперативной оценки и контроля уровня валютного риска, методы хеджирования, регулярно проводилось стресс-тестирование валютного риска.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП – устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) ОВП по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

С учетом этого ОВП на отчетную дату составили:

- в долларах США – 7,8063% от капитала (длинная позиция),

- в евро – 0,0315% от капитала (длинная позиция),
- в швейцарских франках – 0,0136 % от капитала (длинная позиция),
- в фунтах стерлингов – 0,0701% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 7,9215 % от капитала (короткая позиция).

На предыдущую отчетную дату ОВП составляли:

- в долларах США – 0,5069% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 0,1621% от капитала (длинная позиция),
- в швейцарских франках – 0,0222 % от капитала (длинная позиция),
- в фунтах стерлингов – 0,0252% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,7163% от капитала (короткая позиция).

В течение всего отчетного периода у Банка отсутствовали нарушения лимитов открытой валютной позиции, установленных Банком России: на все даты отчетного периода суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не превышала 20% от собственных средств (капитала) Банка; длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам, а также балансирующая позиция в рублях не превышали 10% от собственных средств (капитала) Банка. Это свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в таблице ниже.

	2014				2013					
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	4 421 841	4 306 408	1 368 624	6 958	10 103 831	2 479 717	7 192 670	1 669 770	1 794	11 343 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	286 042	0	0	0	286 042	302 901	0	0	0	302 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	2 878 322	0	0	0	2 878 322
Средства в других банках	741 755	56 264	0	0	798 019	4 299 177	147 096	0	0	4 446 273
Кредиты и дебиторская задолженность	18 386 983	571 435	190 544	0	19 148 962	14 185 713	382 143	138 414	0	14 706 270
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 629 515	163 063	0	0	3 792 578	150 772	123 520	0	0	274 292
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	934 478	0	0	0	934 478	0	0	0	0	0
Налоговый актив	53 376	0	0	0	53 376	63 315	0	0	0	63 315
Прочие монетарные активы	11 363	325	0	0	11 688	42 388	163	24	0	42 575
<b>Итого активов</b>	<b>28 465 353</b>	<b>5 097 495</b>	<b>1 559 168</b>	<b>6 958</b>	<b>35 128 974</b>	<b>24 402 305</b>	<b>7 845 592</b>	<b>1 808 208</b>	<b>1 794</b>	<b>34 057 899</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства других банков	2 023 278	0	0	0	2 023 278	2 424 681	0	0	0	2 424 681
Средства клиентов	20 519 322	4 377 894	1 550 484	2 484	26 450 184	23 080 461	3 100 193	1 790 159	166	27 970 979
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 302 942	546 124	7 103	0	1 856 169	713 753	81 480	19 856	0	815 089
Прочие заемные средства	2 168 504	379 016	480	0	2 548 000	536 082	220 266	979	0	757 327
Прочие монетарные обязательства	70 845	1 334	493	0	72 672	57 192	616	302	0	58 110
Налоговое обязательство	126 798	0	0	0	126 798	129 956	0	0	0	129 956
<b>Итого обязательств</b>	<b>26 211 689</b>	<b>5 304 368</b>	<b>1 558 560</b>	<b>2 484</b>	<b>33 077 101</b>	<b>26 942 125</b>	<b>3 402 555</b>	<b>1 811 296</b>	<b>166</b>	<b>32 156 142</b>

Чистая позиция	2 253 664	(206 873)	608	4 474	2 051 873	(2 539 820)	4 443 037	(3 088)	1 628	1 901 757
Влияние производных финансовых инструментов	(474 388)	471 108	3 280	0	0	4 412 541	(4 421 715)	9 174	0	0
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	1 779 276	264 235	3 888	4 474	2 051 873	1 872 721	21 322	6 086	1 628	1 901 757
Обязательства кредитного характера	6 243 899	89 359	58 850	8 928	6 401 036	7 544 705	59 717	45 734	0	7 650 156

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка с учетом влияния производных финансовых инструментов. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2014	2013
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	26 423	2 132
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	389	609
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	447	163

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### ***Риск процентной ставки***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки компенсируется следующим:

- договоры на привлечение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- договоры на размещение денежных средств предполагают изменение процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка;
- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка.

#### ***Анализ сроков пересмотра процентных ставок***

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

*Средние процентные ставки*

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014				2013					
	Рубли		Доллары США		Рубли		Доллары США		Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>										
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X		X		X		X		X	X
Средства в других банках	9.2%		X		X		1.6%		X	X
Кредиты										
- корпоративные клиенты и ИП	14.4%		11.6%		13.5%		12.0%		8.0%	X
- частные лица	14.5%		6.6%		14.2%		9.6%		9.0%	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.5%		6.4%		8.3%		9.0%		X	X
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	6.9%		X		X		X		X	X
<b>Процентные обязательства</b>										
Депозиты банков	X		X		X		X		X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	17.0%		X		5.5%		X		X	X
Депозиты клиентов										
- срочные депозиты корпоративных клиентов	9.6%		4.9%		8.2%		5.3%		6.0%	X
- срочные депозиты частных лиц	14.4%		4.2%		11.2%		5.3%		5.4%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.1%		4.0%		11.1%		4.6%		4.6%	X
Субординированные займы	12.5%		5.0%		11.0%		5.0%		X	X

88

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	2014	2013
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(28 304)	(19 737)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	28 304	19 737

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2014		2013	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	98 172	49 469	48 469
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	(99 797)	(49 417)	(52 594)

**Прочий ценовой риск**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за отчетный период и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

*Операционный риск*

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие



некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы реализованных событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

#### *Правовой риск*

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как:

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;

- система мониторинга законодательства.

#### *Стратегический риск*

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основная цель управления стратегическим риском – обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Управление стратегическим риском осуществляется для:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;

- постоянного контроля за стратегическим риском;

- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

#### *Риск потери деловой репутации*

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия

конфликтов интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

▪ необходимость Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

▪ недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

▪ осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

▪ опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

### 32. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

- норматив достаточности собственных средств 17,6 % (минимально допустимое значение 10 %);
- норматив достаточности базового капитала 7,2 % (минимально допустимое значение 5 %);
- норматив достаточности основного капитала 7,2 % (минимально допустимое значение 5,5 %).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### 33. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не

застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

**Незавершенные судебные разбирательства.** В процессе осуществления своей нормальной деятельности Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Банк на регулярной основе оценивает риски, связанные с предъявленными ему исками. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты сформированы резервы на возможные потери в соответствующей сумме (см. Примечание 21).

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах 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 налоговую 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.

**Требования и обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

	2014	2013
Менее 1 года	152 783	166 479
От 1 до 5 лет	214 336	596 186
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>367 119</b>	<b>762 665</b>

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	2014	2013
Менее 1 года	4 852	3 618
От 1 до 5 лет	10 835	14 472
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>15 687</b>	<b>18 090</b>

**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.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	4 943 969	6 522 176
Экспортные и импортные аккредитивы	0	57 935
Гарантии выданные	1 481 608	1 089 791
Резерв по обязательствам кредитного характера	(24 541)	(19 746)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>6 401 036</b>	<b>7 650 156</b>

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

#### **Заложенные активы.**

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты следующие активы Банка были переданы в залог в качестве обеспечения:

	2014		2013	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	2 790 849	2 312 361
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 142 343	1 090 662	150 771	112 320
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	933 507	932 616	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 075 850</b>	<b>2 023 278</b>	<b>2941 620</b>	<b>2 424 681</b>

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

#### **34. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию,

эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

### Учетные классификации и справедливая стоимость

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемом на сайте Банка России.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2014 год		2013 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	-	-	2,5%	6,75%
Векселя учтенные	9,4%	9,6%	8,74%	11%
Кредиты юридических лиц	8%	36%	8%	19%
Кредиты физических лиц	8%	73%	8%	36,5%

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2014 год		2013 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	-	-	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	17%	-	5,5%	5,51%
Срочные средства клиентов - юридических лиц	3%	19,49%	4%	11%
Срочные средства клиентов - физических лиц	1%	21,94%	0,1%	12,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2%	25,43%	2,5%	12,5%
Субординированные кредиты и депозиты	5%	13,1%	5%	11%

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в таблице:

	2014	2013
Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения	938 172	0

По оценке Банка предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

**Иерархия оценок справедливой стоимости.** Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

**Уровень 1:** Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

**Уровень 2:** Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

**Уровень 3:** Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на текущую отчетную дату, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2014			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	0	4 069	0	4 069
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(10 978)	0	(10 978)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 792 523	0	0	3 792 523
Инвестиционная недвижимость	0	0	19 695	19 695
Основные средства	0	0	413 534	413 534

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	2013			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	2 878 322	793	0	2 879 115
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	11 559	0	11 559
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274 234	0	0	274 234
Инвестиционная недвижимость	0	0	19 481	19 481
Основные средства	0	0	459 700	459 700

### 35. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.



По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>								
<b>АКТИВЫ</b>								
Кредиты и дебиторская задолженность								
- в российских рублях:								
основной долг	2	16,00%	16 061	13,80%	1 835 612	13,35%	1 851 675	
резерв под обесценение	0		(7)		(109 512)		(109 519)	
- в долларах США:								
основной долг	0	X	0	X	43 445	12,00%	43 445	
резерв под обесценение	0		0		(749)		(749)	
- в евро:								
основной долг	0	X	0	X	167 196	8,00%	167 196	
резерв под обесценение	0		0		(19 552)		(19 552)	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов								
Текущие счета	55 209	0,12%	9 389	0,01%	199 482	0,47%	264 080	
Срочные депозиты								
- в российских рублях	348 090	19,02%	12 267	16,58%	24 185	13,03%	384 542	
- в долларах США	22 966	4,62%	37 423	5,26%	985 855	5,41%	1 046 244	
- в евро	74 144	5,43%	0	X	212 137	5,25%	286 281	
<b>Прибыль или убыток</b>								
Процентные доходы	11		1 424		251 986		253 420	
Процентные расходы	(80 301)		(4 766)		(66 258)		(151 326)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		(7)		(91 851)		(91 858)	
Комиссионные доходы	319		250		8 230		8 799	
Прочие доходы	2 179		431		2 373		4 983	
Прочие расходы	(106)		(648)		(2 325)		(3 079)	
Вознаграждение сотрудникам	0		(51 159)		0		(51 159)	

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Основные акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты и дебиторская задолженность							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	4 924	10,93%	1 767 607	13,15%	1 772 531
резерв под обесценение	-	-	-	-	(35 326)	-	(35 326)
- в долларах США:							
основной долг	-	-	4	0,00%	-	-	4
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	0
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	131 883	8,00%	131 883
резерв под обесценение	-	-	-	-	(2 636)	-	(2 636)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов							
Текущие счета	45 763	0,39%	5 956	0,00%	274 747	0,46%	326 466
Срочные депозиты							
- в российских рублях	330 477	12,00%	10 638	11,12%	103 788	9,42%	444 903
- в долларах США	384 433	6,00%	21 779	5,65%	345 522	6,00%	751 734
- в евро	76 990	6,00%	189	5,82%	607 149	6,00%	684 328
<b>Отчет о совокупном доходе</b>							
Процентные доходы	0		443		135 415		135 858
Процентные расходы	(66 820)		(5 364)		(57 351)		(129 535)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		0		(26 151)		(26 151)
Комиссионные доходы	124		345		1 773		2 242
Прочие доходы	345		238		85		668
Прочие расходы	(16)		(260)		(825)		(1 101)
Вознаграждение сотрудникам	0		(48 749)		0		(48 749)

### 36. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

### 37. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

**Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.** Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления \_\_\_\_\_ (Яковлев Д.А.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Баланова Э.А.)



Финансовая отчетность утверждена «31» марта 2015 г.

Финансовая отчетность за 2014 год

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ *100* ЛИСТОВ  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"  
ЗОЛОТУХИН А. Р.

