

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС»  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность и заключение независимого аудитора за год,  
закончившийся 31 декабря 2014 года**

## Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА .....	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	8
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА .....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА .....	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА .....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА .....	12
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	12
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	13
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	22
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	22
7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	22
8. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ .....	24
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	25
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	26
11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	26
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	27
13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	27
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	28
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	28
16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	29
18. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	29
19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	29
20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	30
21. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	31
22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	45
23. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	46
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	47
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	48
26. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	49
27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	50

## ***Аудиторское заключение независимого аудитора***

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### ***Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность***

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

### ***Ответственность аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. 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.

**Прспект-Аудит**

Аудит включает в себя 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 финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

***Мнение***

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

***Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»***

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

**Прспект-Аудит**

• В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности.

• В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

**Прспект-Аудит**

Краснопрудная улица, д.12/1, стр.1, пом. 15,17  
107140, Москва, Российская Федерация  
Телефон: 8(499) 183-85-85, 8-916-607-93-65

---

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Генеральный директор  
ООО «Прспект-Аудит»  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000991, выдан 19 ноября 2012 года  
СРО НП «АПР», ОРНЗ 29501024681

Л.Н.Розанова



23 июня 2015г.

*Сведения об аудируемом лице*

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ «ИРС» (ЗАО).

Зарегистрирован ЦБ РФ 01.12.1992 г., регистрационный номер 272;  
свидетельство МНС России 77№007811780 от 02.09.2002г.,  
основной государственный регистрационный номер 1027739137535.  
127422, г. Москва, ул. Тимирязевская, дом 26.

*Сведения об аудиторе*

Общество с ограниченной ответственностью «Прспект-Аудит» (ООО «Прспект-Аудит»).

Свидетельство МРП от 20.06.2001г № 002.048.479. ;  
свидетельство МНС России 77 №007002446 от 22.01.2003г.,  
основной государственный регистрационный номер 1037739183635.  
107140, г. Москва, Краснопрудная улица, д.12/1, стр.1, пом. 15,17.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП «АПР»).

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов 10201005134.

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года

	Примечание	2014	2013
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	416 931	575 928
Обязательные резервы на счетах в Банке России		16 420	17 773
Средства в других банках	6	150 844	65 501
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 480 122	1 553 979
Инвестиционная недвижимость	8	6 653	-
Основные средства и нематериальные активы	9	143 842	151 157
Текущие требования по налогу на прибыль		2 491	1 489
Прочие активы	10	119 422	36 811
<b>Итого активов</b>		<b>2 336 725</b>	<b>2 402 638</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	19	11
Средства клиентов	12	1 319 768	1 264 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	30 000	145 087
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 743	-
Отложенное налоговое обязательство	20	25 790	26 782
Прочие обязательства	14	12 083	12 318
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 389 403</b>	<b>1 448 313</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	1 056 760	1 056 760
Фонд переоценки основных средств		123 870	123 870
Нераспределенная прибыль /(Накопленный дефицит)		(233 308)	(226 305)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>947 322</b>	<b>954 325</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 336 725</b>	<b>2 402 638</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 18 июня 2015 года

Президент  


И.Я. Башасв



Главный бухгалтер

  
 О.С. Евсева

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	16	225 592	264 012
Процентные расходы	16	(61 530)	(85 066)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>164 062</b>	<b>178 946</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	7	17 258	(11 301)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>181 320</b>	<b>167 645</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		53 054	20 311
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(48 345)	(12 669)
Комиссионные доходы	17	63 981	76 052
Комиссионные расходы	17	(2 366)	(2 427)
Изменение прочих резерв под обесценение	6, 10	38	2 484
Прочие операционные доходы	18	8 023	30 105
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>255 705</b>	<b>281 501</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(261 402)	(275 427)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(5 697)</b>	<b>6 074</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(1 306)	(4 732)
<b>Прибыль (убыток) за год</b>		<b>(7 003)</b>	<b>1 342</b>

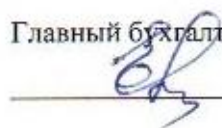
Утверждено и подписано от имени Правления Банка 18 июня 2015 года

Президент  


И.Я. Башасв



Главный бухгалтер



О.С. Евсева

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

	Примечание	2014	2013
<b>Прибыль/(убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>(7003)</b>	<b>1 342</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный доход/(убыток) за период</b>		<b>(7 003)</b>	<b>1 342</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 18 июня 2015 года

Президент  И.Я. Башас



Главный бухгалтер  О.С. Евсева

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,  
 закончившийся 31 декабря 2014 года**

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2012 г.	856 760	123 870	(227 647)	752 983
Совокупный доход за период	-	-	1 342	1 342
Эмиссия акций	200 000	-	-	200 000
Остаток за 31 декабря 2013 г.	1 056 760	123 870	(226 305)	954 325
Совокупный доход за период	-	-	(7 003)	(7 003)
Остаток за 31 декабря 2014 г.	1 056 760	123 870	(233 308)	947 322

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 18 июня 2015 года

Президент  


И.Я. Башаев



Главный бухгалтер



О.С. Евсева

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет о движении денежных средств за год,  
 закончившийся 31 декабря 2014 года**

	2014	2013
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	227 655	275 396
Проценты уплаченные	(65 077)	(85 615)
Комиссии полученные	63 204	73 289
Комиссии уплаченные	(2 366)	(2 427)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	53 167	20 164
Прочие полученные операционные доходы	6 895	10 427
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(244 823)	(264 148)
Уплаченный налог на прибыль	(1 557)	7 952
<b>Денежные средства, полученные (использованные) от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>37 098</b>	<b>35 038</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах:</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 353	1 965
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(84 981)	195 977
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	102 598	(405 850)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(79 843)	19 547
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	(4 292)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(139 930)	(205 325)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(114 000)	(56 500)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(6 725)	(5 987)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>(284 430)</b>	<b>(425 427)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(3 727)	(3 883)
Выручка от реализации основных средств	1 780	2 608
Приобретение инвестиционной недвижимости	(6 653)	-
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	-	100 000
<b>Чистые денежные средства, полученные (использованные) от инвестиционной деятельности</b>	<b>(8 600)</b>	<b>98 725</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	-	200 000
<b>Чистые денежные средства, полученные (использованные) от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>200 000</b>
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	<b>134 033</b>	<b>9 581</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(158 997)</b>	<b>(117 121)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	575 928	693 049
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>416 931</b>	<b>575 928</b>

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 18 июня 2015 года

Президент

И.Я. Башаев



Главный бухгалтер

О.С. Евсева

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

### 1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «ИРС» (Закрытое акционерное общество) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) № 272 с 1992 года. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

За 31 декабря 2014 года Банк имеет один филиал в Российской Федерации в г. Волгограде, два дополнительных офиса (г. Москва, г. Ступино Московской области). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 127422, Москва, ул. Тимирязевская, д. 26.

Дочерней компанией Банка является ООО «Городской Ломбард» (место нахождения: 127474, г. Москва, Бескудниковский б-р, д. 23, кор.1, доля участия 100%). Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банком не составлялась в связи с признанием влияния участников группы несущественным. Согласно Учетной политике Банка, п.7 и п. 31 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Банк не признает отчетность ООО «Городской Ломбард», так как не включение балансовых статей ООО «Городской Ломбард» по отдельности или совокупности не повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2014 года численность персонала Банка составила 100 человек (2013: 98 человек).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры первого уровня	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2014 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2013 г.
Башаев И.Я.	95,98%	94,84%
ООО «Страховая компания «Инвест-Полис»	3,09%	3,30%
Прочие юридические лица (каждый в отдельности менее 5%)	0,08%	0,10%
Прочие физические лица (каждый в отдельности менее 5%)	0,85%	1,76%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

Минувший год ознаменовался сложной геополитической обстановкой, которая затронула все сферы жизни нашей страны, в т.ч. и экономическую. Санкции против России совпали с падением мировых цен на нефть, что стало причиной экономического кризиса в стране. Нельзя сказать, что санкции не сказались на российской банковской системе. В большей степени влияние оказали не столько прямые секторальные санкции, ставшие существенной преградой в привлечении российскими банками средств на зарубежных рынках капитала, сколько косвенные последствия санкций, геополитической напряженности, изменений на сырьевом рынке. Банкам пришлось

и приходится до сих пор решать проблемы резкого, порой спонтанного, поведения вкладчиков, адаптироваться к низкой кредитной активности и новым реалиям на денежном рынке.

При планировании и ведении своей деятельности в 2014 году Банк учитывал осложнения в мировой и российской экономике и придерживался крайне консервативной политики при проведении операций. Принятая концепция универсального банка, последовательно проводившаяся в жизнь на протяжении всех лет его существования, позволила избежать необходимости постановки вопроса о переориентации деятельности банка. Банк по-прежнему готов реализовать на практике деловое предложение клиентов в том случае, если оно отвечает трем простейшим критериям - не противоречит законодательству, интересам других наших партнеров и является взаимовыгодным. Мы стараемся создать максимально удобные и выгодные условия для наших клиентов, так как именно на их финансовом благополучии строится процветание Банка.

### **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости здания, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

#### ***Учет влияния гиперинфляции***

До 1 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные 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. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

#### ***Функциональная валюта и валюта представления отчетности.***

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### ***Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году***

С 1 января 2014 года вступил в силу ряд новых стандартов и поправок к стандартам. Банк начал применение указанных стандартов и поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» - «Инвестиционные компании».** Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».** В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых расчетов.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования».** Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям.

**Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи».** Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»» - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов».** Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

Также опубликованы другие новые стандарты, изменения к стандартам и различные усовершенствования МСФО. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений к МСФО на его финансовое положение и результаты деятельности.

#### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк владеет 100% долей участия в ООО «Городской Ломбард». Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банком не составлялась в связи с признанием влияния участников группы несущественным. Согласно Учетной политике Банка, п.7 и п. 31 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Банк не признает отчетность ООО «Городской Ломбард», так как не включение балансовых статей ООО «Городской Ломбард» по отдельности или совокупности не повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2014 и 2013 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 56,2584 рублей и 32,7292 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,3427 рублей и 44,9699 рублей за 1 Евро, соответственно.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

#### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

#### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

#### ***Векселя приобретенные***

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

#### ***Инвестиции в дочерние компании***

Дочерние компании – это компании, в которых Банку принадлежит от 50% до 100% голосующих акций или деятельность которых Банк контролирует. Котировки из внешних независимых источников отсутствуют по данным дочерним компаниям. Руководство считает, что прочие методы оценки справедливой стоимости подобного класса инвестиций также являются неуместными и имеющиеся данные не могут быть использованы для расчета справедливой стоимости данных инвестиций. Таким образом, в данной финансовой отчетности инвестиции в



---

дочерние компании учтены в составе прочих активов и оцениваются по себестоимости за вычетом убытка от обесценения.

### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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.

### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

---

**Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

#### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

#### ***Инвестиционная недвижимость***

Инвестиционная недвижимость (земля или здание, существенная часть здания) - это имущество, находящееся в распоряжении Банка (как владельца или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или того и другого, но не для использования в основной деятельности Банка, для административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые переоцениваются регулярно.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- |                                       |                           |
|---------------------------------------|---------------------------|
| - Здания                              | – 3,5%;                   |
| - Транспортные средства               | – от 10,0% до 40,0%;      |
| - Офисное и компьютерное оборудование | – от 5,0% до 40%;         |
| - Улучшение арендованного имущества   | – в течение срока аренды. |

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой

стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

### **Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

### **Операционная аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

### **Уставный капитал**

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

#### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

#### ***Договоры финансовых гарантий***

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

#### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

#### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и

обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	271 628	77 880
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	90 949	155 312
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	30 423	342 736
- Российской Федерации	29 237	128 010
- других стран	1 186	214 726
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	23 931	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>416 931</b>	<b>575 928</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 21.

## 6. Средства в других банках

	2014	2013
Текущие кредиты и депозиты в других банках	150 000	65 010
Прочие размещения в других банках	847	494
Резерв под обесценение средств в других банках	(3)	(3)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>150 844</b>	<b>65 501</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2014	2013
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	-	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения, процентным ставкам, структуре валют и географический анализ представлены в примечании 21.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2014	2013
Корпоративные кредиты	1 497 401	1 550 208
Кредиты индивидуальным предпринимателям	10 038	17 064
Потребительские кредиты	61 059	82 341
Дебиторская задолженность	14 117	24 117
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 582 615</b>	<b>1 673 730</b>
Резерв под обесценение кредитов	(102 493)	(119 751)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 480 122</b>	<b>1 553 979</b>

*АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)*  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(80 530)</b>	<b>(26 508)</b>	<b>-</b>	<b>(1 412)</b>	<b>(108 450)</b>
(отчисления)/ восстановления в резерв в течение года	4 347	(2 775)	(1 462)	(11 411)	(11 301)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(76 183)</b>	<b>(29 283)</b>	<b>(1 462)</b>	<b>(12 823)</b>	<b>(119 751)</b>
(отчисления)/ восстановления в резерв в течение года	2 445	5 522	1 409	7 882	17 258
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>(73 738)</b>	<b>(23 761)</b>	<b>(53)</b>	<b>(4 941)</b>	<b>(102 493)</b>

Структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2014	2013
Предоплата ЗАО СПО «Агропромстройпроект» (инвестирование строительства)	14 117	14 117
Денежные требования к физическому лицу (продажа имущества с рассрочкой платежа)	-	10 000
<b>Итого дебиторской задолженности до вычета резервов под обесценение</b>	<b>14 117</b>	<b>24 117</b>

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

Наименование отраслей	2014		2013	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Предприятия оптовой и розничной торговли	652 530	44%	972 125	63%
Производство	496 725	33%	216 592	14%
Сельское хозяйство	268 601	18%	206 709	13%
Физические лица	37 298	3%	53 058	3%
Финансовое посредничество	13 044	1%	56 771	4%
Строительство	11 876	1%	38 870	2%
Транспорт, связь и коммуникации	-	-	672	-
Прочие отрасли	48	-	9 182	1%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 480 122</b>	<b>100%</b>	<b>1 553 979</b>	<b>100%</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности.

**За 31 декабря 2014 года**

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	6 092	-	9 176	<b>15 268</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>					
- товарами в обороте	977 094	-	7 938	-	<b>985 032</b>

*АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)*  
**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

- недвижимым имуществом	249 626	4 868	2 047	-	<b>256 541</b>
- оборудованием	194 905	-	-	-	<b>194 905</b>
- транспортными средствами	2 038	-	-	-	<b>2 038</b>
- поручитель-ствами	-	26 338	-	-	<b>26 338</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 423 663</b>	<b>37 298</b>	<b>9 985</b>	<b>9 176</b>	<b>1 480 122</b>

**За 31 декабря 2013 года**

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Дебиторская задолжен-ность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	1 597	-	11 294	<b>12 891</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>					
- товарами в обороте	923 627	6 029	12 602	-	<b>942 258</b>
- недвижимым имуществом	394 544	18 114	3 000	-	<b>415 658</b>
- оборудованием	90 113	-	-	-	<b>90 113</b>
- транспортными средствами	21 797	1 763	-	-	<b>23 560</b>
- хозяйственное имущество	501	-	-	-	<b>501</b>
- поручитель-ствами	43 443	25 555	-	-	<b>68 998</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 474 025</b>	<b>53 058</b>	<b>15 602</b>	<b>11 294</b>	<b>1 553 979</b>

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, анализ процентных ставок, сроков погашения, структуре валют и географический анализ кредитов представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

## **8. Инвестиционная недвижимость**

	2014		2013	
	Земля	Итого	Земля	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	-	-	80 000	<b>80 000</b>
Остаток на 1 января	-	-	80 000	<b>80 000</b>
Поступления за год	6 653	<b>6 653</b>	-	-
Выбытия за год	-	-	(80 000)	<b>(80 000)</b>
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>6 653</b>	<b>6 653</b>	-	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>6 653</b>	<b>6 653</b>	-	-

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости базируется на оценке независимых оценщиков и основана на рыночной стоимости. Прямых операционных расходов по инвестиционной недвижимости за 2014 год нет (2013: 423 тыс. руб.).



## 9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2014 года	143 908	8 565	12 201	3 787	436	168 897
Поступления за год	-	909	2 500	-	318	3 727
Выбытия за год	-	(492)	(4 875)	-	(270)	(5 637)
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>143 908</b>	<b>8 982</b>	<b>9 826</b>	<b>3 787</b>	<b>484</b>	<b>166 987</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2014 года	5 037	7 647	4 838	-	218	17 740
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	5 037	350	2 328	-	138	7 853
Выбытия за год	-	(492)	(1 686)	-	(270)	(2 448)
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>10 074</b>	<b>7 505</b>	<b>5 480</b>	<b>-</b>	<b>86</b>	<b>23 145</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года</b>	<b>133 834</b>	<b>1 477</b>	<b>4 346</b>	<b>3 787</b>	<b>398</b>	<b>143 842</b>

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2013 года	143 908	8 190	11 443	3 976	691	168 208
Поступления за год	-	375	3 390	-	118	3 883
Выбытия за год	-	-	(2 632)	(189)	(373)	(3 194)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>143 908</b>	<b>8 565</b>	<b>12 201</b>	<b>3 787</b>	<b>436</b>	<b>168 897</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2013 года	-	7 255	3 596	-	359	11 210
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	5 037	392	1 768	-	232	7 429
Выбытия за год	-	-	(526)	-	(373)	(899)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>5 037</b>	<b>7 647</b>	<b>4 838</b>	<b>-</b>	<b>218</b>	<b>17 740</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>138 871</b>	<b>918</b>	<b>7 363</b>	<b>3 787</b>	<b>218</b>	<b>151 157</b>

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Вест-Эксперт» по состоянию за 31 декабря 2012 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 30 967 тыс. руб. (2013: 30 967 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 20).

## 10. Прочие активы

	2014	2013
<b>Финансовые активы:</b>	<b>94 330</b>	<b>531</b>
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	93 940	-
Доли участия в компаниях	274	168
Требования по производным финансовым инструментам	34	147
Прочие финансовые активы	263	510
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(181)	(294)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>25 092</b>	<b>36 280</b>
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	19 122	29 122
Предоплата по товарам и услугам	881	1 876
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	77	386
Прочее	5 084	4 903
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(72)	(7)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>119 422</b>	<b>36 811</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2014	2013
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(301)</b>	<b>(2 800)</b>
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	38	2 484
Списано за счет резерва в течение года	10	15
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>(253)</b>	<b>(301)</b>

За 31 декабря 2014 и 2013 годов вложения в уставной капитал ООО «Городской ломбард» (доля участия - 100%) в размере 40 тысяч рублей учтены по себестоимости. Консолидированная финансовая отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банком не составлялась в связи с признанием влияния участников группы несущественным. Согласно Учетной политике Банка, п.7 и п. 31 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Банк не признает отчетность ООО «Городской Ломбард», так как не включение балансовых статей ООО «Городской Ломбард» по отдельности или совокупности не повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основании финансовой отчетности.

Руководством Банка принято решение о продаже доли участия в ООО «Городской ломбард», в настоящее время проводится поиск потенциального покупателя

За 31 декабря 2014 года приобретенный пай организации-нерезидента S.W.I.F.T. в размере 234 тысяч рублей (2013: 128 тысяч рублей) учтен по себестоимости. Банк является пользователем услуг Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT).

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. По состоянию за 31 декабря 2014 года в составе прочих активов было учтено недвижимое имущество, полученное по договорам отступного в общей сумме 21 896 тысяч рублей. (2013 г.: 31 896 тысяч рублей.). Эти активы Банк предполагает реализовать их в обозримом будущем. По состоянию за 31 декабря 2014 года, справедливая стоимость данного имущества составляет 19 122 тысяч рублей, обесценение стоимости недвижимого имущества в сумме 2 774 тысяч рублей отражено в составе прочих операционных расходов за 2013 год (2013 г.: справедливая стоимость данного имущества составляет 29 122 тысяч рублей, обесценение стоимости недвижимого имущества в сумме 2 774 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 21.

## 11. Средства других банков

	2014	2013
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	19	11

<b>Итого средства других банков</b>	<b>19</b>	<b>11</b>
-------------------------------------	-----------	-----------

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2014 и 2013 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

## 12. Средства клиентов

	2014	2013
<b>Государственные и муниципальные организации:</b>	<b>31 577</b>	<b>146 045</b>
-Текущие/расчетные счета	31 577	146 045
<b>Прочие юридические лица и предприниматели:</b>	<b>493 803</b>	<b>497 177</b>
-Текущие/расчетные счета	493 803	497 177
<b>Физические лица:</b>	<b>794 388</b>	<b>620 893</b>
-Текущие счета/счета до востребования	23 003	7 018
-Срочные вклады	771 385	613 875
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 319 768</b>	<b>1 264 115</b>

За 31 декабря 2014 года Банк имел 10 клиентов (2013: 10 клиентов) с остатками средств свыше 23 000 тыс. руб. (2013: 17 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 061 186 тыс. руб. (2013: 1 001 975 тыс. руб.), или 80,4% (2013: 79,3%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2014 и 2013 годов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	794 388	60	620 893	49
Торговля и пищевая промышленность	88 243	7	106 273	8
Строительство	77 826	6	186 560	15
Производство	50 746	4	50 276	4
Операции финансового сектора	172 349	13	152 726	12
Сельское хозяйство	42 157	3	90 966	7
Промышленность	11 626	1	1 974	-
Прочие отрасли	82 433	6	54 447	5
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 319 768</b>	<b>100</b>	<b>1 264 115</b>	<b>100</b>

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Депозитные сертификаты	30 000	145 087
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>30 000</b>	<b>145 087</b>

За 31 декабря 2014 года выпущенные Банком депозитные сертификаты имеют срок погашения в 2015 году (2013: 2014 году), ставка доходности 14,85% (2013: от 5,5% до 9,0%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2014 и 2013 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 21.

#### 14. Прочие обязательства

	2014	2013
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>47</b>	<b>1 513</b>
Финансовые гарантии	-	777
Прочие	47	736
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>12 036</b>	<b>10 805</b>
Расчеты с персоналом	2 801	2 837
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 353	1 336
Прочие	7 882	6 632
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>12 083</b>	<b>12 318</b>

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 21.

#### 15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2014 г.			За 31 декабря 2013 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	7 000 000	700 000	1 056 760	7 000 000	700 000	1 056 760
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>7 000 000</b>	<b>700 000</b>	<b>1 056 760</b>	<b>7 000 000</b>	<b>700 000</b>	<b>1 056 760</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

18 июня 2013 года Московским ГТУ Банка России был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка, уставный капитал Банка увеличился на 200 миллионов рублей.

В марте 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка, уставный капитал Банка увеличился на 200 миллионов рублей.

В 2014 и 2013 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

#### 16. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	213 346	233 160
Средства в других банках	12 246	30 852

<b>Итого процентные доходы</b>	<b>225 592</b>	<b>264 012</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(5 963)	(24 471)
Вклады физических лиц	(43 407)	(42 048)
Депозиты юридических лиц	-	(95)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 160)	(18 452)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(61 530)</b>	<b>(85 066)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>164 062</b>	<b>178 946</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	48 063	52 190
Комиссия за выполнение валютного контроля	5 629	5 668
Комиссия за неиспользованный заемщиками лимит кредитования	4 242	9 143
Комиссия по выданным гарантиям	1 732	3 991
Прочее	4 315	5 060
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>63 981</b>	<b>76 052</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(2 041)	(1 991)
Прочее	(325)	(436)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(2 366)</b>	<b>(2 427)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>61 615</b>	<b>73 625</b>

## 18. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Дивиденды полученные	28	239
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 210	4 743
Доходы от страхового возмещения	497	418
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 330	21 737
Прочее	1 958	2 968
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>8 023</b>	<b>30 105</b>

## 19. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Расходы на содержание персонала	(199 484)	(203 902)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	(6 776)	(10 656)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(7 284)	(9 043)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(11 950)	(14 263)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(7 853)	(7 429)
Обесценение стоимости недвижимости в составе прочих активов	-	(2 774)
Убыток от выбытия имущества	(1 408)	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 054)	(7 477)
Страхование	(13 156)	(12 689)
Возврат излишне взысканных комиссий	(3)	(50)
Прочее	(5 434)	(7 144)
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(261 402)</b>	<b>(275 427)</b>

## 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2014 и 2013 годы, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущий налог на прибыль	(2 298)	(5 044)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц, за исключением относимого на капитал	992	312
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1 306)</b>	<b>(4 732)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2013: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2014	2013
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>(5 697)</b>	<b>6 074</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2013: 20%)</b>	<b>1 139</b>	<b>(1 215)</b>
Налоговый эффект от постоянных разниц	(2 445)	(3 517)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1 306)</b>	<b>(4 732)</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2013: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2014	Изменение	2013
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
Начисленные непроцентные доходы и расходы	648	(614)	1 262
Начисленные процентные доходы и расходы	64	(2)	66
Амортизация основных средств	3 666	809	2 857
Обесценение прочих активов	555	-	555
Резервы под обесценение	251	251	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>5 184</b>	<b>444</b>	<b>4 740</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>			
Переоценка основных средств	30 967	-	30 967
Резервы под обесценение	-	(526)	526
Прочие	7	(22)	29
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>30 974</b>	<b>(548)</b>	<b>31 522</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>(25 790)</b>	<b>992</b>	<b>(26 782)</b>
в том числе:			
-отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(30 967)	-	(30 967)
- отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в отчете о прибылях и убытках	5 177	992	4 185

## **21. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка и обеспечения устойчивости его бизнеса.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Совет директоров Банка несет ответственность за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и контроль рисков.

Правление Банка несет ответственность за управление активами и обязательствами, включая утверждение ключевых принципов и процедур управления рисками, установление предельных объемов крупных рисков, оценку подразделений, отвечающих за функционирование системы управления рисками и утверждение планов действия в кризисных ситуациях. Правление Банка, Кредитный комитет принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям.

Управление финансовыми рисками производится подразделениями Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Служба внутреннего контроля доводит результаты проведенных проверок до Совета директоров и руководства Банка и представляет свои выводы и рекомендации. Обзор основных рисков также доводится до сведения Совета директоров Банка в рамках полугодового отчета об управлении рисками, охватывающего кредитный и рыночный риски, риск ликвидности, операционный и репутационный риски.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

## Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	За 31 декабря 2014 года			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	415 745	1 186	-	<b>416 931</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 420	-	-	<b>16 420</b>
Средства в других банках	150 844	-	-	<b>150 844</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 480 122	-	-	<b>1 480 122</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	2 491	-	-	<b>2 491</b>
Инвестиционная недвижимость	6 653	-	-	<b>6 653</b>
Основные средства и НМА	143 842	-	-	<b>143 842</b>
Прочие активы	119 188	234	-	<b>119 422</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 335 305</b>	<b>1 420</b>	-	<b>2 336 725</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	19	-	-	<b>19</b>
Средства клиентов	1 319 634	98	36	<b>1 319 768</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 000	-	-	<b>30 000</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 743	-	-	<b>1 743</b>
Отложенное налоговое обязательство	25 790	-	-	<b>25 790</b>
Прочие обязательства	12 083	-	-	<b>12 083</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 389 269</b>	<b>98</b>	<b>36</b>	<b>1 389 403</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>946 036</b>	<b>1 322</b>	<b>(36)</b>	<b>947 322</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>229 757</b>	-	-	<b>229 757</b>

	За 31 декабря 2013 года			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	361 202	214 726	-	<b>575 928</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 773	-	-	<b>17 773</b>
Средства в других банках	65 501	-	-	<b>65 501</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 553 979	-	-	<b>1 553 979</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	1 489	-	-	<b>1 489</b>
Основные средства и НМА	151 157	-	-	<b>151 157</b>
Прочие активы	36 683	128	-	<b>36 811</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 187 784</b>	<b>214 854</b>	-	<b>2 402 638</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	11	-	-	<b>11</b>
Средства клиентов	1 261 168	2 925	22	<b>1 264 115</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 087	-	-	<b>145 087</b>
Отложенное налоговое обязательство	26 782	-	-	<b>26 782</b>
Прочие обязательства	12 318	-	-	<b>12 318</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 445 366</b>	<b>2 925</b>	<b>22</b>	<b>1 448 313</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>742 418</b>	<b>211 929</b>	<b>(22)</b>	<b>954 325</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>192 891</b>	-	-	<b>192 891</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



---

## Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск является основным для деятельности Банка, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по представлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском осуществляет Кредитный комитет Банка. Кредитный комитет утверждает решения по выдаче кредитов для юридических и физических лиц в рамках стандартных программ кредитования, а также рассматривает нестандартные кредитные заявки.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, по контрагентам и отраслям, а также лимиты по видам, срочности и валютам кредитных продуктов, типам залоговых обеспечений.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков Банк осуществляет на регулярной основе, лимиты пересматриваются ежемесячно. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские организации, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банком разработаны методики оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов, в том числе, корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, банков, физических лиц.

Система управления кредитным риском Банка включает модель, позволяющую оценить ожидаемые убытки по кредитному портфелю («модель ожидаемых убытков») на основе расчета:

- «вероятности дефолта», т.е. невыполнения контрактных обязательств клиентом или контрагентом,
- «подверженности кредитному риску», т.е. объема принимаемых рисков, связанных с контрагентами и их вероятной будущей деятельностью;
- и «убытка в случае дефолта», т.е. коэффициента вероятных экономических убытков по невыполненным обязательствам.

Учитывая эти критерии, Банк определяет размер рискованной надбавки для покрытия потерь по кредитному портфелю. Данная модель принимает в расчет такие параметры как финансовое положение контрагента, уровень кредитного риска, период кредитования, предлагаемое залоговое обеспечение и другие факторы, определяющие окончательный размер рискованной надбавки. Банк постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента кредитных операций ежемесячно анализируют финансовое состояние ссудозаемщиков, и составляют регулярные отчеты с мотивированным суждением на основе анализа бизнеса и финансовых показателей

деятельности клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется им. Департамент кредитных операций Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк, как правило, требует залоговое обеспечение по всем кредитам и кредитным линиям, предоставляемым клиентам. Стоимость залогового обеспечения по кредитам, как правило, превышает сумму кредита. Однако, «первоклассным» заемщикам Банк может предоставить краткосрочные кредиты без обеспечения. Основными видами обеспечения являются собственные векселя Банка, товары, недвижимость, продукты производства, товарные ценности, автотранспорт и оборудование. В соответствии с внутренними процедурами Банка обеспечение (там, где оно требуется) должно покрывать сумму непогашенных обязательств в течение всего срока кредита. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного риска. Однако эти критерии могут отличаться от требований МСФО (IAS) 39, учитываемых Банком в данной финансовой отчетности в отношении резервов на обесценение, которые основаны на убытках, понесенных на отчетную дату («модель понесенных убытков»), а не на ожидаемых убытках.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

#### **Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2014 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	30 423	-	-	-	-	30 423	-	-	30 423
Прочие размещения в финансовых учреждениях	23 931	-	-	-	-	23 931	-	-	23 931
Средства в других банках	150 844	-	-	3	-	150 847	(3)	-	150 844
Кредиты юридическим лицам	1 361 210	68 985	-	67 206	-	1 497 401	(44 444)	(29 294)	1 423 663
Кредиты предпринимателям	8 288	1 750	-	-	-	10 038	-	(53)	9 985
Потребительские кредиты	16 312	4 210	-	33 372	7 165	61 059	(23 166)	(595)	37 298
Дебиторская задолженность	-	-	-	14 117	-	14 117	(4 941)	-	9 176
Прочие финансовые активы	94 330	-	-	181	-	94 511	(181)	-	94 330
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Обязательства по предоставлению кредитов	229 757	-	-	-	-	229 757	-	-	229 757
<b>Итого</b>	<b>1 915 095</b>	<b>74 945</b>	<b>-</b>	<b>114 879</b>	<b>7 165</b>	<b>2 112 084</b>	<b>(72 735)</b>	<b>(29 942)</b>	<b>2 009 407</b>

За 31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	342 736	-	-	-	-	342 736	-	-	342 736
Средства в других банках	65 501	-	-	3	-	65 504	(3)	-	65 501
Кредиты юридическим лицам	1 186 256	260 700	-	103 252	-	1 550 208	(42 028)	(34 155)	1 474 025
Кредиты предпринимателям	9 310	5 250	-	2 504	-	17 064	(1 252)	(210)	15 602
Потребительские кредиты	19 475	-	-	48 500	14 366	82 341	(28 604)	(679)	53 058
Дебиторская задолженность	-	-	-	24 117	-	24 117	(12 823)	-	11 294
Прочие финансовые активы	531	-	-	294	-	825	(294)	-	531
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	127 736	-	-	-	-	127 736	-	-	127 736
Обязательства по предоставлению кредитов	65 155	-	-	-	-	65 155	-	-	65 155
<b>Итого</b>	<b>1 816 700</b>	<b>265 950</b>	<b>-</b>	<b>178 670</b>	<b>14 366</b>	<b>2 275 686</b>	<b>(85 004)</b>	<b>(35 044)</b>	<b>2 155 638</b>

### Кредиты и авансы клиентам

Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2014 года			За 31 декабря 2013 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	436 650	993 545	-	737 382	537 062	172 512
Кредиты предпринимателям	6 780	3 208	50	2 750	9 310	2 500
Потребительские кредиты	-	16 312	4 210	-	12 375	7 100
<b>Итого</b>	<b>443 430</b>	<b>1 013 065</b>	<b>4 260</b>	<b>740 132</b>	<b>558 747</b>	<b>182 112</b>

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2014 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
<b>Потребительские кредиты:</b>				
- текущие	7 165	(142)	7 023	2%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>7 165</b>	<b>(142)</b>	<b>7 023</b>	<b>2%</b>

За 31 декабря 2013 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
<b>Потребительские кредиты:</b>				
- текущие	14 366	(289)	14 077	2%
- просроченные на срок 1-30 дней	-	-	-	-
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>14 366</b>	<b>(289)</b>	<b>14 077</b>	<b>2%</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	67 206	136 924	103 252	187 663
Кредиты предпринимателям	-	-	2 504	20 455
Потребительские кредиты	33 372	18 500	48 500	67 111
Дебиторская задолженность	14 117	-	24 117	-
<b>Итого</b>	<b>114 695</b>	<b>155 424</b>	<b>178 373</b>	<b>275 229</b>

### Средства в других банках

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства отнесены к стандартным, на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком.

### Концентрации кредитного риска

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

За 31 декабря 2014 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 1 325 838 тыс. руб. или 83,8% от валового кредитного портфеля Банка (2013: 1 264 741 тыс. руб. или 75,6% от валового кредитного портфеля Банка).

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении концентрации кредитного риска. Показатели нормативов рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в нормативных актах Банка России. Эти обязательные нормативы устанавливают максимальный размер концентрации кредитного риска, который определяется как отношение суммы, подверженной кредитному риску, к сумме собственных средств Банка.

Показатели концентрации кредитного риска Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, представленные в публикуемых отчетах Банка:

	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	22,4	22,4
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)*	800.0	154,4	136,3

\* В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» крупным кредитным риском признается сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками до 30 дней;
- поддержание дифференцированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки и реализации планов по заемному финансированию;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по финансовым инструментам.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении принимаемых рисков ликвидности, которые рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в нормативных актах Банка России.

Обязательные нормативы ликвидности ограничивают риски потери ликвидности и представляют собой:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), ограничивающий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня, который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение дня, к сумме обязательств Банка до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), ограничивающий риск потери ликвидности в течение 30 календарных дней, который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение 30 календарных дней, к сумме обязательств, сроки погашения которых относятся к периоду «до востребования и менее одного месяца»;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), ограничивающий риск потери ликвидности, связанный с размещением средств в долгосрочные активы, который рассчитывается как отношение суммы активов со сроком погашения свыше одного года к сумме обязательств со сроком до погашения, превышающим один год, и собственных средств (капитала) Банка.

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2		Н3		Н4	
	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	64.5	82.5	153.3	120.3	-	0.1
Среднее	106.2	80.9	127.9	113.3	-	0.1
Максимум	133.9	149.5	165.3	144.0	0.1	0.2
Минимум	64.5	32.1	85.6	64.7	-	0.1
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

За 31 декабря 2014 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	19	-	-	-	-	-	19
Средства клиентов	548 383	26 187	106 965	111 113	721 164	-	1 513 812
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	32 209	-	-	-	32 209
Прочие финансовые обязательства	-	47	-	-	-	-	47
Обязательства по предоставлению кредитов	-	229 757	-	-	-	-	229 757
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>548 402</b>	<b>255 991</b>	<b>139 174</b>	<b>111 113</b>	<b>721 164</b>	<b>-</b>	<b>1 775 844</b>

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

За 31 декабря 2013 г.							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	11	-	-	-	-	-	11
Средства клиентов	650 240	19 540	80 549	26 149	555 669	-	1 332 147
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	147 605	-	-	-	147 605
Прочие финансовые обязательства	-	787	249	477	-	-	1 513
Финансовые гарантии	127 736	-	-	-	-	-	127 736
Обязательства по предоставлению кредитов	-	65 155	-	-	-	-	65 155
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>777 987</b>	<b>85 482</b>	<b>228 403</b>	<b>26 626</b>	<b>555 669</b>	-	<b>1 674 167</b>

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2014 г.							
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого	
<b>Активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	416 931	-	-	-	-	-	416 931
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	16 420	-	16 420
Средства в других банках	150 844	-	-	-	-	-	150 844
Кредиты и авансы клиентам	346 686	557 163	567 097	9 176	-	-	1 480 122
Текущие требования по налогу на прибыль	-	2 491	-	-	-	-	2 491
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	6 653	-	6 653
Основные средства	-	-	-	-	143 842	-	143 842
Прочие активы	94 056	5 970	-	-	19 396	-	119 422
<b>Итого активов</b>	<b>1 008 517</b>	<b>565 624</b>	<b>567 097</b>	<b>9 176</b>	<b>186 311</b>	-	<b>2 336 725</b>
<b>Обязательства:</b>							
Средства других банков	19	-	-	-	-	-	19
Средства клиентов	574 506	106 226	106 989	532 047	-	-	1 319 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	30 000	-	-	-	-	30 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	1 743	-	-	-	-	1 743
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	25 790	-	25 790
Прочие обязательства	47	10 635	1 401	-	-	-	12 083
<b>Итого обязательств</b>	<b>574 572</b>	<b>148 604</b>	<b>108 390</b>	<b>532 047</b>	<b>25 790</b>	-	<b>1 389 403</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>433 945</b>	<b>417 020</b>	<b>458 707</b>	<b>(522 871)</b>	<b>160 521</b>	-	<b>947 322</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>433 945</b>	<b>850 965</b>	<b>1 309 672</b>	<b>786 801</b>	<b>947 322</b>	-	<b>-</b>

*АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
 (в тысячах российских рублей)*

	За 31 декабря 2013 г.					
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	575 928	-	-	-	-	<b>575 928</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	17 773	<b>17 773</b>
Средства в других банках	65 501	-	-	-	-	<b>65 501</b>
Кредиты и авансы клиентам	300 781	541 965	698 112	13 121	-	<b>1 553 979</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 489	-	-	-	<b>1 489</b>
Основные средства	-	-	-	-	151 157	<b>151 157</b>
Прочие активы	363	7 158	-	-	29 290	<b>36 811</b>
<b>Итого активов</b>	<b>942 573</b>	<b>550 612</b>	<b>698 112</b>	<b>13 121</b>	<b>198 220</b>	<b>2 402 638</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	11	-	-	-	-	<b>11</b>
Средства клиентов	669 711	79 746	25 232	489 426	-	<b>1 264 115</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	145 087	-	-	-	<b>145 087</b>
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	26 782	<b>26 782</b>
Прочие обязательства	787	9 635	1 896	-	-	<b>12 318</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>670 509</b>	<b>234 468</b>	<b>27 128</b>	<b>489 426</b>	<b>26 782</b>	<b>1 448 313</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>272 064</b>	<b>316 144</b>	<b>670 984</b>	<b>(476 305)</b>	<b>171 438</b>	<b>954 325</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>272 064</b>	<b>588 208</b>	<b>1 259 192</b>	<b>782 887</b>	<b>954 325</b>	<b>-</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

### **Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

### **Процентный риск**

Банк подвержен риску, связанному с воздействием 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.

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.



*АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)*

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в тысячах российских рублей)

Банком в целях снижения процентного риска в долгосрочных договорах с клиентами предусмотрены возможность пересмотра ставки процента или наступления срока платежа, в зависимости от того, какая дата наступит раньше. Банк не выдает кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок. Для расчета рыночной процентной ставки по предоставленным кредитам юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам Банк использует статистическую информацию Банка России и других банков. Предоставление межбанковских кредитов происходит на межбанковском рынке по рыночным ставкам.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2014 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	150 844	-	-	-	-	<b>150 844</b>
Кредиты и авансы клиентам	346 686	557 163	567 097	-	-	<b>1 470 946</b>
<b>Итого процентные активы</b>	<b>497 530</b>	<b>557 163</b>	<b>567 097</b>	-	-	<b>1 621 790</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	38 281	106 226	106 989	532 047	-	<b>783 543</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	30 000	-	-	-	<b>30 000</b>
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>38 281</b>	<b>136 226</b>	<b>106 989</b>	<b>532 047</b>	-	<b>813 543</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2014 года</b>	<b>459 249</b>	<b>420 937</b>	<b>460 108</b>	<b>(532 047)</b>	-	<b>808 247</b>

За 31 декабря 2013 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	65 501	-	-	-	-	<b>65 501</b>
Кредиты и авансы клиентам	300 781	541 965	698 112	1 827	-	<b>1 542 685</b>
<b>Итого процентные активы</b>	<b>366 282</b>	<b>541 965</b>	<b>698 112</b>	<b>1 827</b>	-	<b>1 608 186</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	20 115	79 746	25 232	489 426	-	<b>614 519</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	145 087	-	-	-	<b>145 087</b>
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>20 115</b>	<b>224 833</b>	<b>25 232</b>	<b>489 426</b>	-	<b>759 606</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года</b>	<b>346 167</b>	<b>317 132</b>	<b>672 880</b>	<b>(487 599)</b>	-	<b>848 580</b>

*АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИРС» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)*

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	За 31 декабря 2014 г.			За 31 декабря 2013 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	8.25%	-	-	5.75%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15.39%	-	9.49%	13.51%	-	13.00%
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов (в части срочных депозитов)	17.27%	2.95%	3.91%	11.78%	3.96%	3.98%
Выпущенные долговые ценные бумаги	14.85%	-	-	7.70%	-	-

В течение 2014 и 2013 годов Банк не привлекал обязательства и не размещал активы по плавающим ставкам.

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства.

	За 31 декабря 2014 года			за 31 декабря 2013 года		
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
<b>Рубли</b>	1 925 030	945 940	<b>979 090</b>	1 997 296	1 040 532	<b>956 764</b>
<b>Доллары США</b>	132 299	163 917	<b>(31 618)</b>	285 239	286 115	<b>(876)</b>
<b>Евро</b>	279 283	279 546	<b>(263)</b>	120 103	121 666	<b>(1 563)</b>
<b>Другие</b>	113	-	<b>113</b>	-	-	<b>-</b>
<b>Итого</b>	<b>2 336 725</b>	<b>1 389 403</b>	<b>947 322</b>	<b>2 402 638</b>	<b>1 448 313</b>	<b>954 325</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Валюта	%	Влияние на прибыль или убыток	%	Влияние на прибыль или убыток
	2014	2014	2013	2013
Укрепление доллара США	5	(1 265)	5	(35)
Ослабление доллара США	5	1 265	5	35
Укрепление евро	5	(11)	5	(63)
Ослабление евро	5	11	5	63

## Прочие риски

### 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 управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков являются:

- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации операционного риска. Операционный риск в отчетном периоде находился на низком уровне.

### Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка. Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк применял процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Уровень риска находился на приемлемом для Банка уровне.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в

судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Минимизация правового риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Система внутреннего контроля Банка построена таким образом, чтобы способствовать соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижения риска непредвиденных убытков.

В целях снижения правового риска в Банке разработаны формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, для сотрудников выписывается специальная литература юридического и экономического характера, Банк являлся подписчиком информационной базы «Консультант +», на постоянной основе сотрудники Банка проходят обучение на семинарах, где специалистами Минфина Российской Федерации и Банка России разъясняли изменения или действующие положения законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов.

Банк неукоснительно соблюдал банковское законодательство и придавал общую консервативную направленность своей финансовой политике. Каждая сделка предварительно проходила юридическую проверку с исследованием имеющихся прецедентов и принятием во внимание мнений надзорных органов. Правовой риск находился на низком уровне.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

В целях управления стратегическим риском в Банке применял:

- стратегическое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

В отчетном периоде рисков возникновения у банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, выявлено не было.

Также, в отчетном периоде в Банке не возникало конфликта интересов, т.е. противоречий между имущественными и иными интересами банка и его служащих или клиентов.

## 22. Управление капиталом

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

Политика Банка в части управления капиталом является достаточно консервативной и направлена на поддержание органического роста бизнеса Банка при сохранении достаточной «подушки безопасности», что обеспечивается реинвестированием основной части получаемой прибыли для обеспечения роста доходных активов Банка. Процедуры управления капиталом включают в себя регулярный мониторинг величины капитала, соотнесения его с размером принятых рисков и принятие решений относительно оптимальных, т.е. обеспечивающих наилучшее соотношение риск/доходность, способов использования капитала.

Процедуры управления капиталом включают в себя регулярный мониторинг величины капитала, соотнесения его с размером принятых рисков и принятие решений относительно оптимальных, т.е. обеспечивающих наилучшее соотношение риск/доходность, способов использования капитала.

С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого капитала Банк использует стандартную методику Банка России, установленную Инструкцией №139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

Совет директоров Банка осуществляет постоянный контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения.

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности: Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%). Банк обновил все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России.

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже:

	2014 г.	2013 г.
Базовый капитал	791 256	811 022
Основной капитал	791 256	811 022
Дополнительный капитал	123 259	126 847
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>914 515</b>	<b>937 869</b>
Коэффициент достаточности базового капитала	35.6%	32.8%
Коэффициент достаточности основного капитала	35.6%	32.8%
Коэффициент достаточности капитала	39.0%	36.1%

## 23. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

Руководство Банка считает, что судебные разбирательства по искам к Банку не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах.

### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

Банк выступает в качестве арендатора:

	2014	2013
До 1 года	13 320	13 320
От 1 года до 5 лет	28 560	40 800
Свыше 5 лет	-	-
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>41 880</b>	<b>54 120</b>

Банк выступает в качестве арендодателя:

	2014	2013
До 1 года	3 583	1 359
<b>Итого требования по операционной аренде</b>	<b>3 583</b>	<b>1 359</b>

### Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2014	2013
Финансовые гарантии предоставленные	-	127 736
Обязательства по предоставлению кредитов	229 757	65 155
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>229 757</b>	<b>192 891</b>

За 31 декабря 2014 и 2013 годов резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

### Производные финансовые инструменты

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительных анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2014 и 2013 годов.

	За 31 декабря 2014 г.			За 31 декабря 2013 г.		
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость
<b>Конверсионные операции:</b>						
<i>Покупка евро</i>	6 834	(6 800)	34	-	-	-
<i>Продажа долларов США</i>	-	-	-	65 605	(65 458)	147

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

### Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском.

По состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

## 25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 года и за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	2014		2013	
	Акционеры*	Прочие связанные стороны	Акционеры*	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам (кроме банков) (договорная процентная ставка 12%-13,5% (2013 год 8.25%-22%))	-	16 615	-	17 455
Резерв под обесценение кредитов	-	594	-	381
Текущие/расчетные счета (договорная процентная ставка 0,0% (2013 год 0,0%))	516 172	19 128	149 504	146 180
Вклады физических лиц (договорная процентная ставка 0.1%-18.25% (2013 год 0.1%-13%))	344 199	19 128	307 820	11 809

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год и 2013 год.

	2014		2013	
	Акционеры*	Прочие связанные стороны	Акционеры*	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	2 858	-	2 363
Процентные расходы	(43 262)	(1 126)	(27 269)	(442)
Комиссионные доходы	985	3 998	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 и 2013 годов, представлена далее:

	2014		2013	
	Акционеры*	Прочие связанные стороны	Акционеры*	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	30 350	-	33 450
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	31 190	-	30 695

\* Единичный исполнительный орган Банка – Президент одновременно является членом Совета директоров и акционером Банка. Информация по операциям представлена по статье «акционеры».



В 2014 году общая сумма вознаграждения, ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, составила 122 304 тысяч рублей (2013 г.: 129 991 тысяч рублей).

## **26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### **Обесценение кредитов и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### **Налог на прибыль**

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения, принятые при расчете отложенных налогов активов, основаны на предположении, что справедливая стоимость активов и обязательств на отчетную дату есть наилучшая оценка будущих потоков денежных средств при прекращении признания соответствующих активов и обязательств.

### **Периодичность проведения переоценки основных средств**

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### **Принцип непрерывно действующей организации**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

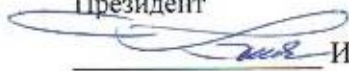
## 27. События после отчетной даты

В марте 2015 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 100 руб. в количестве 2 000 000 штук акций Банка. По результатам дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальная стоимость уставного капитала Банка составляет 900 000 тысяч рублей.

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 18 июня 2015 года

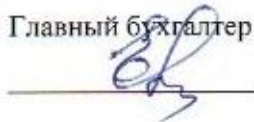
Президент



И.Я. Башасв



Главный бухгалтер



О.С. Евсева