

# **АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)**

**Годовая отчетность за 2014 год  
и аудиторское заключение**

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-4
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА	5
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2014 ГОД	6
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА	7-12
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА	13
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2014 ГОД	14-15
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	
1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	16
1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	16
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	19
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	19
3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	20
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА	20
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	20
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	26
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	27
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	29
4.5. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	29
5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ	29
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	30
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	30
6.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	32
6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	44
6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44
6.7. Основные средства, нематериальные активы	45
6.8. Прочие активы	46
6.9. Средства Центрального банка Российской Федерации	47
6.10. Средства кредитных организаций	47
6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47
6.12. Выпущенные долговые обязательства	48
6.13. Прочие обязательства	48
6.14. Уставный капитал	48

7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	49
7.1.	Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов	49
7.2.	Информация о сумме курсовых разниц	50
7.3.	Налог на прибыль	50
7.4.	Информация о вознаграждении работникам	51
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	51
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	52
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	53
11.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	67
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	70
13.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	72
14.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	72
15.	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	72

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный торговый банк» (ПАО)

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный торговый банк» (ПАО) (далее «Банк») за 2014 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
  - Пояснительной информации.

## Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## Ответственность аудитора

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

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

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

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

## **Мнение**

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Инвестиционный торговый банк» (ПАО) по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## **Прочие сведения**

Как указано в п. 15 Пояснительной информации к годовой отчетности, Банком принято решение не публиковать Пояснительную информацию к годовой отчетности в составе годовой отчетности за 2014 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта годовой отчетности и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годовой отчетности, включающим Пояснительную информацию.

## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона 2 декабря 1990 года № 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 к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России 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 годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- (а) 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, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) 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;
  - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы 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;
  - (г) 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 наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - (д) 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.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*Deloitte & Touche*

29 апреля 2015 год  
Москва, Российская Федерация

Головкова Анна Сергеевна, партнер  
(квалификационный аттестат № 1-000102 от 17 октября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)

Свидетельство о государственной регистрации № 031.234  
Выдано Московской регистрационной палатой 31.10.2000 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027739543182  
Выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Место нахождения: 115054, Россия, город Москва, Дубининская ул., д. 45.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.  
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ №  
1027700425444, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной  
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов  
«НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г.  
№ 3026, ОРНЗ 10201017407.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	29293553	2763

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

**на 1 января 2015 года**

Кредитной организации

**Акционерный коммерческий банк ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)**  
**АКБ Инвестторгбанк (ПАО)**

Почтовый адрес: 115054, г.Москва, ул.Дубининская, д.45

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1	2 911 903	1 906 429
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	6 477 151	9 048 359
2.1	Обязательные резервы	6.1	2 982 032	941 071
3	Средства в кредитных организациях	6.1,12	1 761 991	1 440 404
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	106 307	4 128 625
5	Чистая ссудная задолженность	6.3,12	86 802 062	89 257 457
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	12 996 155	8 947 005
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5,12	28 010	28 010
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.6	7 650 569	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		15 323	0
9	Отложенный налоговый актив	7.3	795 524	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7	5 396 882	5 552 896
11	Прочие активы	6.8	4 689 171	4 485 232
12	Всего активов		129 603 038	124 766 407
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.9	12 918 249	7 277 695
14	Средства кредитных организаций	6.10,12	10 658 051	12 858 376
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.11,12	83 798 777	81 272 377
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6.11	56 287 197	44 601 179
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	1 653 891	610
17	Выпущенные долговые обязательства	6.12,12	5 422 538	7 686 538
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		141 753	0
19	Отложенное налоговое обязательство	7.3	312 153	0
20	Прочие обязательства	6.13	1 954 701	2 998 006
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		92 367	95 917
22	Всего обязательств		116 952 480	112 189 519
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	6.14	7 360 979	7 360 979
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		360 000	360 000
26	Резервный фонд		358 882	298 882
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-625 202	21 598
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		446 598	526 946
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3 966 349	2 824 612
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 952	1 183 871
31	Всего источников собственных средств		12 650 558	12 576 888
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		23 483 665	30 357 558
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		27 501 973	23 961 438
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя правления

И.О. Главного бухгалтера

М.П.

29 апреля 2015 года



*Шурмина Н.В.* Шурмина Н.В.  
*Ямской А.К.* Ямской А.К.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	29293553	2763

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитной организации  
**Акционерный коммерческий банк ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)**  
**АКБ Инвестторгбанк (ПАО)**

Почтовый адрес: 115054, г.Москва, ул.Дубининская, д.45

Код формы по ОКУД 0409807  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	12	11 687 575	10 800 760
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	12	298 694	485 120
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12	10 184 901	9 135 451
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 203 980	1 180 189
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12	7 243 979	7 192 918
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	12	1 390 861	751 997
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	5 458 365	5 764 854
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	12	394 753	676 067
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4 443 596	3 607 842
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1,12	-556 724	-502 163
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	7.1,12	-59 208	-96 309
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 886 872	3 105 679
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2 003 590	89 285
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		243 240	135 884
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.2,12	2 875 288	77 795
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.2,12	-1 957 972	-347 445
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 267	39 783
12	Комиссионные доходы	12	1 720 828	1 458 519
13	Комиссионные расходы		282 172	239 521
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-2 480	311 011
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		37 184	-83 661
17	Прочие операционные доходы	12	1 268 691	1 516 595
18	Чистые доходы (расходы)		5 791 156	6 063 924
19	Операционные расходы	7.4,12	4 834 257	4 467 887
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		956 899	1 596 037
21	Возмещение (расход) по налогам		173 947	412 166
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		782 952	1 183 871
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 952	1 183 871

Зам. Председателя правления

И.О. Главного бухгалтера

М.П.

29 апреля 2015 года



*Шурмина Н.В.*  
Шурмина Н.В.  
*Ямской А.К.*  
Ямской А.К.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	29293553	2763

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации  
**Акционерный коммерческий банк ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)  
АКБ Инвестторгбанк (ПАО)**

Почтовый адрес: 115054, г.Москва, ул.Дубининская, д.45

Код формы по ОКУД 0409808  
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		16 556 132	-30 537	16 525 595
1.1	Источники базового капитала:	6.14	10 844 473	1 201 737	12 046 210
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		7 360 979		7 360 979
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		7 360 979		7 360 979
1.1.1.2	привилегированными акциями		0		0
1.1.2	Эмиссионный доход		360 000		360 000
1.1.3	Резервный фонд		298 882	60 000	358 882
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2 824 612	1 141 737	3 966 349
1.1.4.1	прошлых лет		2 824 612	1 141 737	3 966 349
1.1.4.2	отчетного года		0		0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0		0
1.2.1	Нематериальные активы		1 041	317	1 358
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0		0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0		0
1.2.4	Убытки:		0		0
1.2.4.1	прошлых лет		0		0
1.2.4.2	отчетного года		0	949 506	949 506
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		51 185		51 185
1.2.5.1	несущественные		0		0
1.2.5.2	существенные		51 185		51 185
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0		0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		209 683	1 268	210 951
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0		0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0		0
1.3	Базовый капитал		10 633 749	250 646	10 884 395
1.4	Источники добавочного капитала:		0		0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0		0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <sup>1</sup>		0		0
1.4.2	Эмиссионный доход		0		0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0		0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0		0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0		0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0		0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0		0
1.5.2.1	несущественные		0		0
1.5.2.2	существенные		0		0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0		0
1.5.3.1	несущественный		0		0
1.5.3.2	существенный		0		0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0		0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0		0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.6	Добавочный капитал		0		0
1.7	Основной капитал		10 633 749	250 646	10 884 395
1.8	Источники дополнительного капитала:		0		0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0		0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0		0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0		0
1.8.3	Прибыль:		1 174 867	-1 174 867	0
1.8.3.1	текущего года		1 174 867	-1 174 867	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	782 952	782 952
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8	4 300 000		4 300 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	2 300 000	2 300 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <sup>2</sup> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <sup>3</sup>		0		0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		447 516	110 732	558 248
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0		0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0		0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0		0
1.9.2.1	несущественные		0		0
1.9.2.2	существенные		0		0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0		0
1.9.3.1	несущественный		0		0
1.9.3.2	существенный		0		0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0		0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0		0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0		0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0		0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0		0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0		0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0		0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0		0
1.11	Дополнительный капитал		5 922 383	-281 183	5 641 200
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		76 154 186	3 527 600	79 681 786
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		76 154 186	3 527 600	79 681 786
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		7.5	X	7.3
3.2	Достаточность основного капитала		7.4	X	7.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11.6	X	11.1

<sup>1</sup> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<sup>3</sup> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		111 833 861	108 010 407	80 240 034	100 388 779	97 742 091	75 925 781
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		24 446 596	24 446 596	0	19 134 729	19 134 729	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5 893 935	5 893 935	0	2 847 500	2 847 500	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		23 517	23 517	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4 052 221	4 052 221	810 444	3 308 349	3 308 349	661 670
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		76 438	76 438	15 288	17 090	17 090	3 418
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		2 299 025	2 299 025	459 805	2 665 246	2 665 246	533 049

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		164 000	164 000	82 000	69 804	69 804	34 902
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		52 980	52 460	26 230	67 337	429	13 382
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		1 036	1 036	518	114	114	29
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		83 171 044	79 347 590	79 347 590	77 875 897	75 229 209	75 229 209
1.4.1	ссудная задолженность физических лиц		11 607 486	10 847 424	10 847 424	9 985 940	9 577 264	9 577 264
1.4.2	ссудная задолженность юридических лиц		54 348 055	52 471 096	52 471 096	57 918 407	56 262 285	56 262 285
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		17 807 766	16 910 192	24 611 662	22 842 799	21 855 343	31 939 819
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 077 112	1 884 067	2 072 474	2 350 986	2 107 988	2 318 787
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		15 730 654	15 026 125	22 539 188	20 491 813	19 747 355	29 621 032
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		118 935	105 070	116 729	88 541	86 294	94 923
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		118 309	104 463	114 909	88 541	86 294	94 923
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		626	607	1 820	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		36 148 240	36 055 328	25 937 075	34 484 151	95 917	19 885 915
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		28 291 795	28 221 752	24 780 513	24 307 867	68 983	19 801 313
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1 793 896	1 791 942	896 181	155 877	3 412	83 206
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1 302 581	1 301 904	260 381	4 700	47	1 396
4.4	по финансовым инструментам без риска		4 759 968	4 739 730	0	10 015 707	23 475	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	91 779	0	0	226 739

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<sup>2</sup> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<sup>3</sup> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		784 135.0	649 238.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		15 682 709.0	12 984 766.0
6.1.1	чистые процентные доходы		9 466 326.0	7 634 945.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		6 216 383.0	5 149 821.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		6 528 467.0	6 430 433.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		404 050.0	440 764.0
7.1.1	общий		108 453.0	145 826.0
7.1.2	специальный		295 597.0	294 938.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		26 244.0	20 275.0
7.2.1	общий		13 122.0	10 137.0
7.2.2	специальный		13 122.0	10 137.0
7.3	валютный риск		1 149 791.0	667 454.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3 608 222	519 194	4 127 416
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7.1	3 267 370	564 462	3 831 832
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		244 935	-41 718	203 217
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		95 917	-3 550	92 367
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **6 254 234**, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд **5 596 385**;
- 1.2. изменения качества ссуд **614 732**;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, **43 117**;
- 1.4. иных причин **0**.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **5 689 772**, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд **259**;
- 2.2. погашения ссуд **5 241 737**;
- 2.3. изменения качества ссуд **440 497**;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, **7 279**;
- 2.5. иных причин **0**.

Зам. Председателя правления

И.О. Главного бухгалтера

М.П.

29 апреля 2015 года



*(Handwritten signature)*

Шурмина Н.В.

Ямской А.К.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	29293553	2763

# **СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

**Акционерный коммерческий банк ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)**  
**АКБ Инвестторгбанк (ПАО)**

Почтовый адрес: 115054, г.Москва, ул.Дубининская, д.45

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.14	5.0	7.3		7.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.14	5.5	7.3		7.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6.14	10.0	11.1		11.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	59.9		40.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	77.6		56.8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	73.8		89.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	24.1	Максимальное	14.0
				Минимальное	5.1	Минимальное	0.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	304.6		248.3	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		25.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.2		1.1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		50.0	0.2		0.1	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		100.0	120.0	0.0		

Зам. Председателя правления

И.О. Главного бухгалтера

М.П.

29 апреля 2015 года



*Шурмина Н.В.*  
*Ямской А.К.*

Шурмина Н.В.

Ямской А.К.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	29293553	2763

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 год

Кредитной организации  
**Акционерный коммерческий банк ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (публичное акционерное общество)**  
**АКБ Инвестторгбанк (ПАО)**

Почтовый адрес: 115054, г.Москва, ул.Дубининская, д.45

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 986 521	1 403 635
1.1.1	проценты полученные		11 069 489	10 957 080
1.1.2	проценты уплаченные		-7 227 700	-7 527 735
1.1.3	комиссии полученные		1 736 106	1 439 995
1.1.4	комиссии уплаченные		-277 432	-238 881
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-1 829 252	-43 385
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 875 288	77 795
1.1.8	прочие операционные доходы		1 270 167	1 559 841
1.1.9	операционные расходы		-4 706 967	-4 402 300
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		76 822	-418 775
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3 461 374	-7 455 789
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 040 961	65 259
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 935 732	2 373 444
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		8 542 642	-21 636 621
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4 600 337	-390 495
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		5 640 554	2 112 929
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4 993 048	1 623 822
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-5 320 019	6 872 786
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 653 281	443 307
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2 354 897	-999 425
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-6 202 247	2 079 205
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		6 447 895	-6 052 154
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-10 720 256	-21 443 081
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		6 705 691	24 100 686
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-7 242 016	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		21 181	-179 603
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		124 069	2 403
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-11 111 331	2 480 405

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-200 071
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-200 071
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 378 328	75 200
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3 285 108	-3 696 620
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		11 454 121	15 150 741
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		8 169 013	11 454 121

Зам. Председателя правления

И.О. Главного бухгалтера

М.П.

29 апреля 2015 года



*[Handwritten signature]*

Шурмина Н.В.

*[Handwritten signature]*

Ямской А.К.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ПАО)  
ЗА 2014 ГОД**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

**1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)**

Акционерный коммерческий банк «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций номер 2763 от 17 августа 2012 года.

Помимо указанной лицензии Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1.

Вид лицензии	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии	2763
Дата получения	27 ноября 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

2.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	077-03218-100000
Дата получения	29 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

3.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	077-03310-010000
Дата получения	29 ноября 2000 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

4.

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	077-10065-000100
Дата получения	27 марта 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

5.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица и индивидуального предпринимателя). Разрешает работы, предусмотренные пунктами 12,13,20,21,22,25,26 перечня выполняемых работ и оказываемых услуг, составляющих лицензируемую деятельность, в отношении шифровальных (криптографических) средств, являющегося приложением к Положению, утвержденному постановлением Правительства РФ от 16 апреля 2012 года № 313.
Номер лицензии	ЛСЗ № 0010232 Рег. № 13529 Н
Дата получения	10 апреля 2014 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	бессрочно

Адрес местонахождения Банка: 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д.45.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – 11 января 2005 года под номером 409.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 20 филиалов (на 1 января 2014 года - 20 филиалов), всего - 104 точки продаж (на 1 января 2014 года - 91 точка продаж).

#### **Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)**

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов;
- работа с физическими лицами (розничный бизнес);
- инвестиционная деятельность – операции на финансовых рынках.

Обслуживание корпоративных клиентов является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Банк успешно развивает продукты и услуги для различных клиентских сегментов, от предприятий малого и среднего бизнеса до компаний федерального уровня.

Наиболее востребованными со стороны корпоративных клиентов являются следующие услуги Банка:

- кредитование и выдача гарантий;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- привлечение средств на депозиты;
- международное торговое финансирование;
- проведение операций с иностранной валютой.

Другим приоритетным направлением деятельности Банка является развитие розничного бизнеса. Линейка продуктов розничного бизнеса отвечает интересам, как клиентов с относительно невысоким уровнем дохода, так и состоятельных клиентов.

Наиболее востребованными со стороны розничных клиентов являются следующие услуги Банка:

- ипотечное кредитование;
- потребительское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт;
- привлечение средств во вклады физических лиц;
- проведение операций с иностранной валютой;
- осуществление денежных переводов;
- прием платежей населения в адрес компаний;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- монеты из драгоценных металлов;
- обезличенные металлические счета.

Третьей по счету, но не по значимости, является инвестиционная деятельность Банка – операции на финансовых рынках. Совершая операции на финансовых рынках, Банк решает задачи, направленные не только на повышение доходности от размещения временно свободных средств, но и задачу поддержания необходимого и достаточного уровня ликвидности Банка, обеспечивая его финансовую устойчивость.

Среди основных операций Банка на финансовых рынках можно выделить следующие:

- проведение операций на организованном рынке ценных бумаг с государственными и корпоративными долговыми обязательствами и акциями;
- проведение операций на внебиржевом вексельном рынке;
- проведение операций на валютном рынке (конверсия, банкнотные сделки, операции с драгоценными металлами);
- проведение операций с производными финансовыми инструментами (фьючерсами, опционами, процентными свопами);
- участие в эмиссионных синдикатах по организации и размещению выпусков долговых бумаг;
- участие в синдицированных займах для банков из стран СНГ;
- проведение операций на межбанковском кредитном рынке.

Банку присвоены рейтинги двумя международными рейтинговыми агентствами: Moody's Investors Service и Standard&Poor's, а также российским рейтинговым агентством ООО «Национальное Рейтинговое Агентство».

Moody's Investors Service – долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной и национальной валютах на уровне «В3» (прогноз «стабильный»); краткосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте NP (Not-Prime); рейтинг финансовой устойчивости «Е+»; долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «Baa2.ru» (прогноз «стабильный»).

Standard&Poor's – долгосрочный кредитный рейтинг контрагента на уровне «В+» (прогноз «негативный»); краткосрочный кредитный рейтинг контрагента на уровне «В» (прогноз «негативный»); рейтинг по национальной шкале на уровне «ruA».

«Национальное Рейтинговое Агентство» – индивидуальный рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень).

На заседании Совета Директоров, состоявшегося 2 декабря 2014 года была утверждена концепция развития Банка на 2015 год, согласно которой Банк сдерживает в 2015 году рост бизнеса. В Стратегии Банка предполагалось, что рост кредитования клиентов будет поддерживаться устойчивым ростом ресурсной базы, в равной степени средствами корпоративных и розничных клиентов. Однако, рынок привлечения средств юридических лиц на депозиты и расчетные счета был фактически монополизирован госбанками. В результате стоимость привлечения на депозиты юрлиц превысила стоимость вкладов физлиц. Кроме того, объем средств корпоративных клиентов в Банке в течении 2014 г. уменьшался, что привело к росту доли вкладов физлиц в обязательствах Банка до уровня 50%. На фоне замедления темпов роста экономики Банк зафиксировал ухудшение финансового положения заемщиков – снижение прибыли и рентабельности предприятий. В целом по банковской системе был отмечен существенный рост доли «плохих» кредитов, особенно в части розничных кредитов. В этих условиях и с учетом роста стоимости риска высокие темпы кредитования руководство Банка посчитало нецелесообразным.

Предполагается, что в среднесрочной перспективе Банк сосредоточит свои усилия на следующих направлениях:

- повышение эффективности деятельности за счет существенной оптимизации издержек, повышения эффективности бизнес-процессов;
- поддержание качества кредитного портфеля на постоянном уровне, создание дополнительных резервов на возможные потери по ссудам;
- увеличение объема собственного капитала, как за счет привлечения субординированных кредитов, так и за счет осуществления дополнительной эмиссии обыкновенных акций Банка;
- создание дополнительной «подушки» ликвидности за счет увеличения портфеля высоколиквидных ценных бумаг, выпуска собственных облигаций;
- укрепление позиций в сегментах банковского рынка, на которых Банк обладает ключевыми компетенциями: ипотечное кредитование, кредитование клиентов сегмента МСБ, привлечение средств населения на депозиты, выдача банковских гарантий, расчетное обслуживание корпоративных клиентов, секьюритизация.

## ***1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка***

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Активы Банка по сравнению с 2013 годом возросли на 4,8 млрд. руб. или 3,9%. Финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

В текст пояснительной информации в виде таблиц включены показатели за год, закончившийся 31 декабря 2013 года в виду вступления в силу Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств и пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

### **3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

Банк является Головной организацией в консолидированной группе и единственным учредителем Общества с ограниченной ответственностью «ИТБ – Семигорье». Размер доли участия составляет 100%. ООО «ИТБ Семигорье» не имеет доли обыкновенных акций в уставном капитале Банка. Основными видами деятельности являются деятельность пансионатов, домов отдыха, организация отдыха и развлечений.

Консолидированная группа Банка состоит из двух участников:

1. АКБ Инвестторгбанк (ПАО);
2. ООО «ИТБ-Семигорье».

Указанный состав консолидированной группы остается неизменным со дня приобретения Банком доли участия в уставном капитале ООО «ИТБ Семигорье» в ноябре 2009 года.

Месторасположение ООО «ИТБ-Семигорье»: Ивановская обл., Вичугский р-он, д. Анкино, д.3.

### **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА**

#### ***4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий***

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета на 2014 год (далее – Учетная политика Банка), которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В течение 2014 года в Учетную политику вносились изменения в виде дополнений в рабочий План счетов Банка, а также в части учета операций по предоставлению финансирования собственными средствами АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) клиентам (банкам) Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена на Правлении Банка 24 декабря 2013 года и введена в действие приказом от 26 декабря 2013 года № 641.

#### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2014 году по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относились.

#### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 года (далее – «Положение 385-П») и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений

первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
- активы и обязательства в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются на балансе исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Руб./доллар США	56,2584	32,7292
Руб./евро	68,3427	44,9699

### **Денежные средства**

Денежные средства включают наличные банкноты и монеты, драгоценные металлы. Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными документами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами наличной иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монеты Банка России.

### **Драгоценные металлы («и природные драгоценные камни», если применимо)**

Банк совершает операции с драгоценными металлами и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными документами Банка России, Условиями обслуживания обезличенных металлических счетов клиентов – физических лиц в драгоценных металлах и «Бухгалтерского учета по обезличенным металлическим счетам «До востребования» клиентов – физических лиц в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансе Банка и внебалансовых счетах в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете.

### **Межбанковские расчеты**

К межбанковским расчетам относятся операции между Банком, Банком России и кредитными организациями, а также между Банком и банками-нерезидентами в рамках установленных корреспондентских отношений.



Аналитический учет операций на межбанковском рынке обеспечивается путем присвоения каждой сделке уникального порядкового номера в учетной системе. Счета открываются по каждому контрагенту в разрезе валют и сроков.

Для обмена информацией и проведения межбанковских расчетов по платежам клиентов и собственным платежам Банка в рублях и в иностранной валюте используются телекоммуникационные средства связи SWIFT, ТЕЛЕКС и Банк-Клиент.

Покупка и продажа иностранной валюты на ММВБ и на межбанковском валютном рынке осуществляется головным офисом Банка от своего имени по поручению клиентов головного офиса Банка (клиентов филиалов Банка) и за свой счет. Проведение межбанковских расчетов по покупке и продаже иностранной валюты на межбанковском валютном рынке в филиалах Банка осуществляется на основании отдельных приказов Банка.

Межбанковские расчеты в иностранной валюте осуществляются подразделениями Банка, в функции которых входит проведение этих расчетов, через корреспондентские счета, открываемые в иностранных и российских банках.

### **Межбанковские кредиты и депозиты**

Банк предоставляет межбанковские кредиты (размещает депозиты) и получает межбанковские кредиты (привлекает депозиты) на основании заключенных между Банком и банками-контрагентами договоров (соглашений) в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации.

При размещении Банком средств в банках-контрагентах и наличии в договорах (соглашениях) указания на то, что данная операция является кредитной, в бухгалтерском учете и отчетности контрагентов операция отражается как кредит, предоставленный Банком (полученный Банком). В случае если в договорах (соглашениях) операция определена как депозитная, в бухгалтерском учете и отчетности данная операция отражается как размещенные (привлеченные) депозиты.

Размещение (предоставление) денежных средств осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

Размещение (предоставление) денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации и иностранных валютах. Аналитический учёт привлеченных и размещенных межбанковских кредитов и депозитов ведётся в разрезе каждого договора (соглашения).

В целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств, Банк создает резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам.

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производится в соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими порядок формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам. Резервы на возможные потери создаются/восстанавливаются, корректируются в момент получения от уполномоченного сотрудника Банка информации, указанной в тикете или в мотивированном суждении.

Отражение в бухгалтерском учете операций по размещению/привлечению денежных средств; начислению и получению (уплате) процентов; формированию (доначислению), восстановлению (уменьшению) резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими нормативными актами Банка России.

## **Операции с клиентами**

Операции с клиентами, в том числе по счетам физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей осуществляются в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Банка:

- «Банковскими правилами о порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)»,
- Положением Банка «О порядке совершения операций по вкладам физических лиц АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)»,
- «Банковскими правилами о порядке открытия и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)».

## **Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)**

Ценные бумаги классифицируются в разные категории в зависимости от цели их приобретения:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли);
- имеющиеся в наличии для продажи (если текущая (справедливая) стоимость надежно определена);
- удерживаемые до погашения.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). При списании с баланса ценных бумаг при их продаже на вторичном рынке Банк применяет метод оценки по ФИФО (first in first out). Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов, учитываются в сумме принятого обеспечения.

## **Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)**

Дебиторская задолженность – задолженность контрагентов Банку по предоставленным им услугам, по полученным авансам, предъявленным претензиям по хозяйственной деятельности Банка; задолженность по подотчетным суммам, по возмещению материального ущерба отражается в бухгалтерском учете в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность – задолженность Банка в бюджет и внебюджетные фонды по налогам и сборам, задолженность работникам по заработной плате, возмещение материального ущерба; задолженность клиентам в случае отсутствия возможности расчетов с ними отражается в бухгалтерском учете в сумме фактической задолженности.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте при расчетах в рамках заключенных договоров с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям учитываются на балансовых счетах в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

В случае расторжения договоров по поставке товаров, выполнению работ, оказанию услуг суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договоров до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

Формирование резервов осуществляется в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)».

## **Средства и имущество (в части собственных основных средств)**

Учет основных средств, ведется в соответствии с утвержденным в Банке Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал Банка, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями Банка;
- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его оприходования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату оприходования основного средства;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведения объекта до состояния, пригодного к эксплуатации (включая пуско-наладочные работы и транспортные расходы), за исключением сумм налогов, которые включаются в состав расходов.

Стоимость основных средств, принятых к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации основных средств, переоценки.

Переоценка по группам однородных объектов основных средств (объектам недвижимости) проводится ежегодно по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Формирование группы однородных объектов основных средств для проведения переоценки производится Банком по объектам недвижимости восьмой и десятой групп «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1.

Способ начисления амортизации основных средств – линейный.

По основным средствам сумма НДС выделяется при постановке на учет и списывается на расходы при вводе их в эксплуатацию. Лимит стоимости предметов для принятия к учету в качестве основных средств и нематериальных активов – свыше 40 000 рублей, который рассчитывается как первоначальная стоимость предмета без учета НДС.

#### **Средства и имущество (в части арендованных основных средств)**

Учет арендованных основных средств осуществляется в соответствии с утвержденным в Банке Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Арендованное имущество учитывается на внебалансовых счетах «Арендованные основные средства» или «Арендованное другое имущество» в зависимости от установленного Учетной политикой Банка лимита стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве основного средства и в зависимости от того, является ли арендуемое имущество для арендодателя объектом учета в качестве основных средств или прочего имущества.

#### **Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)**

Выбытие/реализация имущества осуществляется в соответствии с утвержденным в Банке Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

#### **Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)**

Доходы и расходы будущих периодов учитываются в соответствии с Учетной политикой Банка.

При отнесении доходов и расходов будущих периодов соответственно на счета доходов и расходов при наступлении тех отчетных периодов, к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, то есть документов, определяющих факт их признания.

Отчетным периодом признается календарный год.

Суммы доходов и расходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала для отнесения доходов будущих периодов на доходы установлен квартал.

В качестве временного интервала для отнесения на расходы сумм расходов будущих периодов установлен календарный месяц.

#### **Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Неисключительные права на программные продукты и иные объекты интеллектуальной деятельности, приобретенные Банком по лицензионным (сублицензионным) соглашениям не признаются нематериальными активами и учитываются в порядке, установленном в Учетной политике Банка.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения. Способ оценки запасов материальных ценностей при передаче в эксплуатацию – по стоимости каждой единицы запасов.

НДС включается в стоимость товаров (кроме основных средств), работ, услуг при постановке их на учет.

## **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

Порядок формирования резервного фонда Банка и нераспределенной прибыли определяется ежегодно годовым собранием акционеров Банка и Уставом Банка. Размер отчислений в резервный фонд Банка составляет не менее 5 (Пяти) процентов от размера прибыли после налогообложения.

Порядок использования резервного фонда Банка и нераспределенной прибыли осуществляется в соответствии с «Положением о фондах и выплатах из нераспределенной прибыли» Банка.

## **Внебалансовые обязательства**

В строке «Безотзывные обязательства кредитной организации» отчета «Бухгалтерский баланс» отражены открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий на внебалансовом счете и неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности».

На указанных счетах открытые кредитные линии приходятся в сумме кредитного договора. Выданный в счет открытой кредитной линии кредит списывается со счета после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии.

Суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности отражаются на счете, при этом уменьшение неиспользованного лимита производится по мере предоставления средств в его счет (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам), а также суммы неиспользованных лимитов при прекращении дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договора.

По этой же статье отражены суммы обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по сделкам купли-продажи финансовых активов по поставке Банком денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, в соответствии с заключенными договорами от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов; и обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по сделкам купли-продажи финансовых активов по поставке денежных средств в соответствии с заключенными договорами от даты заключения сделок до наступления первой по срокам даты расчетов. Обязательства могут быть как в рублях, так и в иностранной валюте. Обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

### ***4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации***

В 2013 году не вносились изменения в учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В 2014 году в соответствии с требованиями Банка России, определившими учет отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА), в Учетную политику Банка на 2014 год были внесены изменения, определяющие порядок учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. ОНО и ОНА рассчитываются на конец каждого отчетного периода.

В 2014 году были внесены изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета в части изменений в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

#### **4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

##### **Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости**

Здания, сооружения и земля отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2015 года. На 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года остаточная балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 900 283 тыс. руб. и 1 063 106 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 6.7

Сроки полезного использования основных средств Банка определены на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 и представлены в приложении №3 к Учетной политике Банка. Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

**Основные средства в части зданий и сооружений, мебели и оборудования, транспортных средств, сгруппированы следующим образом:**

группа полезного использования основных средств	1 января 2015 года	1 января 2014 года	срок полезного использования
1	-	-	от 1 года до 2 лет
2	289 160	124 700	от 2 до 3 лет
3	97 268	83 963	от 3 до 5 лет
4	143 556	127 091	от 5 до 7 лет
5	73 999	70 167	от 7 до 10 лет
6	92 950	2 948	от 10 до 15 лет
7	1 008	359	от 15 до 20 лет
8	125 535	129 909	от 20 до 25 лет
9	-	-	от 25 до 30 лет
10	1 071 604	1 185 916	свыше 30 лет
<b>Всего основных средств (кроме земли)</b>	<b>1 895 080</b>	<b>1 725 053</b>	

##### **Недвижимость временно не используемая в основной деятельности (ВНОД)**

Имущество, временно не используемое в основной деятельности, в том числе земля, здания или сооружения, оцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2015 года. На 1 января 2015 и 2014 года балансовая стоимость переоцененных объектов ВНОД составляла 3 454 928 тыс. руб. и 3 590 431 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 6.7.

## **Вложения в ценные бумаги – оценка финансовых инструментов**

Портфель ценных бумаг, приобретенных Банком на биржевом и внебиржевом рынках, отражается Банком в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами № 385-П.

При наличии организованного рынка ценных бумаг справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком исходя из цен, публикуемых организатором торговли. За основу берется средневзвешенная цена, а при ее отсутствии – рыночная цена. В случае отсутствия на требуемую дату и средневзвешенной цены, и рыночной цены используется ближайшая средневзвешенная цена либо рыночная цена соответственно за последние 90 торговых дней.

В случае обращения ценных бумаг на внебиржевом рынке либо на организованных рынках за пределами Российской Федерации текущая справедливая стоимость определяется на основании данных торговых систем Bloomberg, Reuters.

При отсутствии организованного рынка:

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков;
- модель определения цены опциона.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, и имеющихся в наличии для продажи отражена в примечаниях 6.2 и 6.4 соответственно по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года.

## **Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных ссуд.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в Годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

#### **4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовой отчетности за 2014 год.

#### **4.5. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

При составлении годовой отчетности за 2014 год Банком не обнаружены факты, свидетельствующие о наличии существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующий период.

### **5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ**

#### **Корректировки**

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2014 года произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2015 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
15 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 272 377	-	81 272 377
15.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	43 926 696	674 483	44 601 179

В связи с изменением требований представления отчетности были выделены в строку 15.1 средства индивидуальных предпринимателей в сумме 674 483 тыс. руб. из статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».



## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») представлены следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6 477 151	9 048 359
Денежные средства	2 911 903	1 906 429
<b>Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ</b>	<b>9 389 054</b>	<b>10 954 788</b>

На 1 января 2015 и 2014 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 2 982 032 тыс. руб. и 941 071 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	9 389 054	10 954 788
Средства в кредитных организациях	1 761 991	1 440 404
За вычетом обязательных резервов	(2 982 032)	(941 071)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>8 169 013</b>	<b>11 454 121</b>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Долевые ценные бумаги	72 934	9 562
Производные финансовые инструменты	31 805	-
Долговые ценные бумаги	1 568	4 119 063
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>106 307</b>	<b>4 128 625</b>

По состоянию на 1 января 2015 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО нет.

По состоянию на 1 января 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО представлены следующим образом:

	<u>1 января 2014 года</u>	<u>Передано в качестве обеспе- чения по договорам с Банком России</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с банками</u>	<u>Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с клиентами</u>	<u>Итого обеспечение</u>
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2 138 946	2 038 585	-	-	2 038 585
Российские государственные облигации	1 463 902	1 463 902	-	-	1 463 902
Российские муниципальные облигации	515 105	515 105	-	-	515 105
Еврооблигации Правительства РФ	1 110	-	-	-	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>4 119 063</u></b>	<b><u>4 017 592</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>4 017 592</u></b>

По состоянию на 1 января 2015 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2015 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок погашения</u>
Облигации ОФЗ	1 568	7.50%	2030
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>1 568</u></b>		

По состоянию на 1 января 2014 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2014 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	2 138 946	7,70%-10,25%	2014-2021
Облигации ОФЗ	1 463 902	5,50%-7,35%	2016-2030
Российские муниципальные облигации	515 105	12,00%	2014
Еврооблигации Правительства РФ	1 110	7,50%	2030
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>4 119 063</u></b>		

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
<b>Акции финансовых организаций, в том числе кредитных организаций, в разрезе отраслей:</b>		
Кредитные организации	6 983	5 246
<b>Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей:</b>		
Горнодобывающая промышленность	65 740	2 776
Промышленное производство	211	655
Операции с недвижимостью	-	885
<b>Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>72 934</b>	<b>9 562</b>

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
<b>Контракты с иностранной валютой</b>				
Форвардные контракты	10 533	1 629 767	-	-
Опционы	21 272	24 124	-	610
<b>Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>31 805</b>	<b>1 653 891</b>	<b>-</b>	<b>610</b>

В 2014 году были внесены изменения в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета в части изменений в бухгалтерском учете ПФИ по Положению Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». В 2013 году форвардные контракты учитывались на внебалансовых счетах, с 2014 года на балансовых счетах.

16 декабря 2014 года часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, были реклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с тем, что указанные активы больше не удерживались с целью продажи в краткосрочной перспективе. Данная реклассификация была произведена в соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года №3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

### 6.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам и контрагентам Банка:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	71 794 673	70 633 053
Ссуды, предоставленные физическим лицам	16 497 249	16 808 859
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 115 888	4 926 418
За вычетом резерва под обесценение, в том числе	(3 605 748)	(3 110 873)
- резервы под ссуды, предоставленные кредитным организациям	(5 136)	(55 859)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>86 802 062</b>	<b>89 257 457</b>

Ссуды, выданные юридическим лицам и физическим лицам имеют следующее представление по секторам экономики:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Торговля	28 743 250	29 528 667
Строительство	16 699 845	10 104 604
Физические лица	16 497 249	16 808 859
Производство	7 207 233	8 738 181
Финансовые услуги	5 902 791	4 920 921
Недвижимость	4 082 413	4 543 046
Сфера услуг и консалтинг	1 934 675	669 551
Сельское хозяйство	1 732 079	1 488 239
Пищевая промышленность	1 069 050	2 316 790
Транспортные услуги	927 727	890 356
Лизинг	795 438	736 620
Государственные органы власти	673 312	1 302 015
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	375 363	1 192 871
Телекоммуникации	150 438	239 147
Индустрия развлечений	128 977	187 123
Местные органы власти	37 764	105 728
Энергетика	36 547	36 878
Туризм	33 961	37 934
Легкая промышленность	33 066	711 559
Горнодобывающая промышленность/металлургия	3 522	894 573
Прочие	1 227 222	1 988 250
За вычетом резерва под обесценение	(3 600 612)	(3 055 014)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>84 691 310</b>	<b>84 386 898</b>

Имущество, принимаемое в залог, классифицируется в обеспечение 1-й и 2-й категории качества согласно п.6.2 п. 6.3 Положения Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В приведенных ниже таблицах представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	457 880	82 794 600	237 187	85 880 195
Физические лица	42 280	35 148 830	105 760	33 580 471
Малые и средние предприятия	2 250	4 619 126	1 000	4 325 486
<b>Итого</b>	<b>502 410</b>	<b>122 562 556</b>	<b>343 947</b>	<b>123 786 152</b>

	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Недвижимость	-	57 677 842	-	58 865 041
Закладная	-	19 259 434	-	17 005 315
Товары в обороте	-	13 676 436	-	12 891 071
Оборудование	-	11 476 267	-	10 916 527
Права требования	-	8 507 738	-	13 849 957
Корпоративные гарантии	-	5 283 800	-	2 789 305
Транспортные средства	-	2 048 472	-	1 996 107
Ценные бумаги	502 410	938 348	343 947	2 040 459
Залог депозита	-	820 890	-	267 032
Прочее	-	2 873 329	-	3 165 338
<b>Итого сумма обеспечения</b>	<b>502 410</b>	<b>122 562 556</b>	<b>343 947</b>	<b>123 786 152</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<b>Остаток задолженности</b>	<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>
<b>На 1 января 2015 года</b>			
Ипотечное кредитование	8 632 141	393 681	8 238 460
Потребительские кредиты	7 740 965	708 924	7 032 041
Автокредитование	75 742	63 658	12 084
Кредиты, выданные с использованием пластиковых карт	48 401	4 919	43 482
<b>Всего ссуд, предоставленных физическим лицам</b>	<b>16 497 249</b>	<b>1 171 182</b>	<b>15 326 067</b>
<b>На 1 января 2014 года</b>			
Ипотечное кредитование	11 551 426	344 883	11 206 543
Потребительские кредиты	5 164 998	480 127	4 684 871
Автокредитование	84 895	65 598	19 297
Кредиты, выданные с использованием пластиковых карт	7 540	2 846	4 694
<b>Всего ссуд, предоставленных физическим лицам</b>	<b>16 808 859</b>	<b>893 454</b>	<b>15 915 405</b>

Ссуды юридическим и физическим лицам выдаются в основном резидентам Российской Федерации. Ссудная задолженность, предоставленная нерезидентам, составляет менее 5% (на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года) от общей задолженности юридических и физических лиц и является незначительной для рассмотрения.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 12 ноября 2012 года N 2332-У (далее – «Указание №2332-У»)  
(в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4144407	3391154	742887	56	0	10310	23	60	2	39	37267	17260	19900	9578	12	0	10310
1.1	корреспондентские счета	1766322	1722059	44263	0	0	0	X	X	X	X	2117	X	2117	2117	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1483619	1044725	438894	0	0	0	0	0	0	0	22111	4221	4221	4221	0	0	0
1.3	учтенные векселя	210676	210676	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	663026	394184	258980	46	0	9816	0	2	2	0	13039	13039	13039	3213	10	0	9816
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	20764	19510	750	10	0	494	23	58	0	39	X	X	523	27	2	0	494
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	75542180	39726350	21556369	7828881	4486618	1943962	410312	600796	463167	5077732	6267326	2543117	2718871	273491	342796	594409	1508175
2.1	предоставленные кредиты, размещенные депозиты	22254233	11634342	4456304	3893263	1653665	616659	6190	39629	109979	1877040	2475850	772390	772390	28781	111046	40221	592342
2.2	учтенные векселя	537522	0	537522	0	0	0	0	0	0	0	5375	5375	5375	5375	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	315364	236400	70128	0	8836	0	0	0	0	0	9150	9150	9150	4290	0	4860	0
2.4	вложения в ценные бумаги	2032176	1462815	561628	775	0	6958	0	0	0	4618	12737	12737	12737	5616	163	0	6958
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	12260184	9143514	2565453	2157	347158	201902	44160	502145	131	295478	449845	422199	422199	58330	453	173458	189958
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1770543	251091	376183	630175	398500	114594	39052	15515	69078	541151	X	X	175754	8916	29765	38432	98641

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	36372158	16998188	12989151	3302511	2078459	1003849	320910	43507	283979	2359445	3314369	1321266	1321266	162183	201369	337438	620276
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	5469546	349636	3766786	278610	448920	625594	43751	3744	1354	671656	957646	575707	615272	54184	38677	38855	483556
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	659302	0	508918	86344	0	64040	2884	0	0	63600	109756	96740	96740	18313	14387	0	64040
3.2	ипотечные ссуды	642507	99060	307202	116611	93161	26473	699	0	0	17985	161607	44877	44877	9870	14578	567	19862
3.3	Автокредиты	62508	0	0	1287	0	61221	0	0	0	61519	61492	61492	61492	0	271	0	61221
3.4	иные потребительские ссуды	3664072	247229	2698595	32730	257018	428500	39343	3629	1254	417091	612055	359930	359930	17279	1138	30563	310950
3.5	прочие требования	13063	39	229	78	0	12717	75	70	39	3094	12736	12668	12668	2	5	0	12661
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	428094	3308	251842	41560	98741	32643	750	45	61	108367	X	X	39565	8720	8298	7725	14822
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	85156133	43467140	26066042	8107547	4935538	2579866	454086	604600	464523	5749427	7262239	3136084	3354043	337253	381485	633264	2002041
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	76799400	39870203	22765862	7432746	4429419	2301170	411908	588131	395212	5082536	7064955	2959631	2959631	261587	342789	586172	1769083
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	14934479	6535660	5733731	830866	1677248	156974	0	0	56872	1036462	1339256	332229	332229	71268	36730	193476	30755
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	5177301	2142573	3025452	0	9276	X	0	0	0	X	49624	28798	28798	28355	0	443	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	1450125	762534	228454	434150	24987	0	1300	0	24987	0	116935	59888	59888	6821	46218	6849	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
														по категориям качества				итого	II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6700465	3998842	2511993	165616	17510	6504	39	0	0	0	134996	61721	66046	23081	36461	0	6504	
1.1	корреспондентские счета	1448542	1275061	172494	839	0	148	X	X	X	X	3507	X	3507	3149	210	0	148	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2539270	1533104	825010	163646	17510	0	0	0	0	0	84220	47181	47181	11179	36002	0	0	
1.3	учтенные векселя	1729730	883461	846269	0	0	0	0	0	0	0	8463	8463	8463	8463	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	657042	0	657042	0	0	0	0	0	0	0	32852	123	123	123	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие требования	267583	261531	103	0	0	5949	0	0	0	0	5954	5954	5954	5	0	0	5949	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	58298	45685	11075	1131	0	407	39	0	0	0	X	X	818	162	249	0	407	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	72789313	42602520	20287495	5311626	3060360	1527312	72964	21350	197861	3291612	4750200	2263011	2392361	341533	507735	319981	1223112	
2.1	предоставленные кредиты, размещенные депозиты	26034681	19033479	4478705	968961	1018442	535094	5690	0	73632	1122742	1494712	722732	722732	53999	97317	36322	535094	
2.2	учтенные векселя	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	0	5000	5000	5000	5000	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	995010	699483	286527	0	9000	0	0	0	0	0	12968	12968	12968	8018	0	4950	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	1468194	933315	529500	0	0	5379	0	0	0	3039	10674	10674	10674	5295	0	0	5379	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие требования	6381655	3967289	2006884	32988	223619	150875	194	17	18	169033	326283	320798	320798	52889	2973	114161	150775	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1306849	175616	268737	481074	302049	79373	2592	1979	28072	401525	X	X	129350	6417	41705	13319	67909	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	36102924	17793338	12217142	3828603	1507250	756591	64488	19354	96139	1595273	2900563	1190839	1190839	209915	365740	151229	463955	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	



Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	4599136	1737854	1520051	596319	256525	488387	6448	53393	2425	568903	836836	587295	612162	35389	105908	19819	451046	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	787505	198614	467655	30385	36846	54005	0	0	0	90851	99866	86638	86638	12786	13830	6017	54005	
3.2	ипотечные ссуды	648336	82234	326814	122740	92300	24248	4	9	17	19302	172174	93684	93684	11574	57734	128	24248	
3.3	автокредиты	64282	0	0	1786	0	62496	0	0	698	61824	62872	62871	62871	0	375	0	62496	
3.4	иные потребительские ссуды	2734689	1424172	506724	378533	97896	327364	5412	53316	813	313947	498142	340320	340320	2865	33528	12121	291806	
3.5	прочие требования	9454	5245	40	2	788	3379	821	65	857	2171	3782	3782	3782	0	0	403	3379	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	354870	27589	218818	62873	28695	16895	211	3	40	80808	X	X	24867	8164	441	1150	15112	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	84088914	48339216	24319539	6073561	3334395	2022203	79451	74743	200286	3860515	5722032	2912027	3070569	400003	650104	339800	1680662	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	77324001	45766949	21193427	5524241	3001834	1837550	75594	72679	171299	3368152	5574460	2768173	2768173	327880	606649	324288	1509356	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	11979552	5274205	5094018	801716	632890	176723	0	1851	30610	458309	827864	362075	362075	49392	164509	92118	56056	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	420851	405900	14951	0	0	X	0	0	0	X	150	100	100	100	0	0	X	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	1809486	969245	385304	454937	0	0	0	0	0	0	117127	57562	57562	7350	50212	0	0	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X	

**Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд по состоянию на 1 января 2015 года, тыс. руб.**

Номер строки	Состав актива	Сума требования	Категория качества					В том числе, портфели ссуд с просроченными платежами				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого сформированный	фактически сформированный по категориям качества			
															2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе	13705040	120505	11908824	1126615	136077	413019	1991626	478777	135844	412560	646335	646335	646335	156026	116217	56683	317409
1.1	Кредиты и размещенные депозиты, в том числе	13628402	47417	11906396	1126185	135844	412560	1991626	478777	135844	412560	645739	645739	645739	155980	116191	56566	317002
1.1.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2139617	47417	2057901	13249	9062	11988	60859	13249	9062	11988	38004	38004	38004	19982	2650	4531	10841
1.1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	11488785	0	9848495	1112936	126782	400572	1930767	465528	126782	400572	607735	607735	607735	135998	113541	52035	306161
1.2	Прочие требования	76638	73088	2428	430	233	459	0	0	0	0	596	596	596	46	26	117	407
2	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе	92525												16083				
2.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20 %	16542												11304				
3	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	3069												40				

**Активы, сгруппированные в портфели однородных требований и ссуд по состоянию на 1 января 2014 года, тыс. руб.**

Номер строки	Состав актива	Сума требования	Категория качества					В том числе, портфели ссуд с просроченными платежами				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого сформированный	фактически сформированный по категориям качества			
															2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе	15502281	262513	14634170	391463	67560	146575	1047176	206575	67560	146454	342605	342605	342605	164774	39274	27749	110808
1.1	Кредиты и размещенные депозиты, в том числе	15311396	71749	14634170	391463	67560	146454	1047176	206575	67560	146454	342484	342484	342484	164774	39274	27749	110687
1.1.1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2736425	71749	2650670	7363	1877	4766	25771	7363	1877	4766	32562	32562	32562	25574	1632	939	4417
1.1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	12574971	0	11983500	384100	65683	141688	1021405	199212	65683	141688	309922	309922	309922	139200	37642	26810	106270
1.2	Прочие требования	190885	190764	0	0	0	121	0	0	0	0	121	121	121	0	0	0	121
2	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе	57648												6909				
2.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20 %	6209												3891				

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированных ссуд, представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд, составляет 26.52 % и 13.07%, соответственно.

Реструктуризация ссуд выполняется по следующим видам:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной справки;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки;

Ссуды, которые после реструктуризации в последующих периодах оцениваются как безнадежные к погашению, составляют менее 1 % от общего количества реструктурированных ссуд.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года у Банка не было средств в банках, задолженность которых превышала бы 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года Банком были предоставлены ссуды 10 и 7 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 19 857 483 тыс. руб. и 10 702 450 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк является партнером ОАО «Агенство по ипотечному жилищному кредитованию» по ряду программ, в том числе в декабре 2014 года Банк выиграл тендер у ОАО «Агенство по ипотечному жилищному кредитованию» на выкуп ипотечных облигаций в сумме 5 млрд. рублей в марте 2016 года.

#### **6.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
Корпоративные облигации и еврооблигации	6 622 340	4 726 765
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	2 688 260	1 478 651
Российские государственные облигации	2 640 217	-
Российские муниципальные облигации	859 668	988 810
Долевые ценные бумаги российских компаний	121 689	1 688 798
Инвестиции в зависимые компании	63 981	63 981
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>12 996 155</b>	<b>8 947 005</b>

Номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации и еврооблигации	4,20%-21,19%	2015-2046	7,68%-23,60%	2014-2023
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	5,25%-13,00%	2015-2024	5,25%-13,00%	2014-2023
Российские государственные облигации	5,50%-8,15%	2016-2028	-	-
Российские муниципальные облигации	8,50%-12,85%	2016-2019	8,35%-9,95%	2016-2018

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО по состоянию на 1 января 2015 года.

	1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Корпоративные облигации и еврооблигации	6 622 340	3 470 269	452 938	-	3 923 207
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	2 688 260	799 372	930 072	-	1 729 444
Российские государственные облигации	2 640 217	2 336 125	-	-	2 336 125
Российские муниципальные облигации	859 668	867 681	-	-	867 681
Долевые ценные бумаги российских компаний	121 689	-	-	-	-
Инвестиции в зависимые компании	63 981	-	-	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>12 996 155</b>	<b>7 473 447</b>	<b>1 383 010</b>	<b>-</b>	<b>8 856 457</b>

В представленную таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО по состоянию на 1 января 2014 года.

	1 января 2014 года	Передано в качестве обеспе- чения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Корпоративные облигации и еврооблигации	4 726 765	2 100 529	-	-	2 100 529
Долевые ценные бумаги российских компаний	1 688 798	-	-	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	1 478 651	253 792	590 720	-	844 512
Российские муниципальные облигации	988 810	988 810	-	-	988 810
Инвестиции в зависимые компании	63 981	-	-	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>8 947 005</b>	<b>3 343 131</b>	<b>590 720</b>	<b>-</b>	<b>3 933 851</b>

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Финансовые услуги	3 904 720	5 106 748
Российская Федерация	3 499 885	988 810
Кредитные организации	2 752 241	967 323
Транспорт и связь	1 799 170	1 252 650
Операции с недвижимостью	455 351	-
Горнодобывающая промышленность	316 268	217 787
Нефтяная промышленность	174 122	-
Энергетика	63 273	187 901
Промышленное производство	1 138	186 402
Прочее	29 987	39 384
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>12 996 155</b>	<b>8 947 005</b>

16 декабря 2014 года часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, были реклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с тем, что указанные активы больше не удерживались с целью продажи в краткосрочной перспективе. Данная реклассификация была произведена в соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года №3498-У «О переклассификации ценных бумаг». По состоянию на 1 января 2015 года справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов, представленных российскими государственными облигациями и облигациями, выпущенными российскими банками, составляет 2 787 394 тыс. руб.

## 6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2015 и 2014 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений	Доля собственности	Объем вложений	Доля собственности
Инвестиции в дочерние организации	28 010	100%	28 010	100%
<b>Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>28 010</b>	<b>100%</b>	<b>28 010</b>	<b>100%</b>

## 6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2015 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	Величина купонного дохода	Дата погашения	Кредитный рейтинг
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	6 595 242	5,38%-9,95%	Февраль 2015-июль 2021 апрель 2018-май 2018	BBB
Корпоративные облигации	1 055 327	6,38%-9,13%		BB
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>7 650 569</b>			

По состоянию на 1 января 2014 года чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не было.

В представленную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО на 1 января 2015 года. Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного РЕПО с банками и Банком России в сумме 7 650 569 тыс. руб.

	1 января 2015 года	Передано в качестве обеспечения по договорам с Банком России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации, выпущенные кредитными организациями	6 595 242	6 195 191	400 051	-	6 595 242
Корпоративные облигации	1 055 327	1 055 327	-	-	1 055 327
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>7 650 569</b>	<b>7 250 518</b>	<b>400 051</b>	<b>-</b>	<b>7 650 569</b>

По состоянию на 1 января 2015 года анализ по секторам экономики и видам экономической деятельности чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлен следующим образом:

	1 января 2015 года
Кредитные организации	6 595 242
Транспорт и связь	540 600
Прочее	514 727
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>7 650 569</b>

#### 6.7. Основные средства, нематериальные активы

Основные средства (в том числе имущество временно не используемое в основной деятельности – далее «ВНОД»), нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Имущество и земля ВНОД	Капиталь- ные вложения	Итого
<b>По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости</b>						
<b>1 января 2013 года</b>	<b>1 322 963</b>	<b>304 928</b>	<b>55 850</b>	<b>3 742 932</b>	<b>89 835</b>	<b>5 516 508</b>
Изменения стоимости за счет:						
переоценки	(131 526)	-	-	(153 790)	-	(285 316)
приобретения/выбытия	111 190	73 356	6 106	1 289	(88 459)	103 482
<b>1 января 2014 года</b>	<b>1 302 627</b>	<b>378 284</b>	<b>61 956</b>	<b>3 590 431</b>	<b>1 376</b>	<b>5 334 674</b>
Изменения стоимости за счет:						
переоценки	27 907	-	-	(80 052)	-	(52 145)
приобретения/выбытия	(111 991)	173 066	103 827	(55 451)	3 735	113 186
<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 218 543</b>	<b>551 350</b>	<b>165 783</b>	<b>3 454 928</b>	<b>5 111</b>	<b>5 395 715</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
<b>1 января 2013 года</b>	<b>271 030</b>	<b>206 442</b>	<b>36 602</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>514 074</b>
Изменения стоимости за счет:						
переоценки	(42 728)	-	-	-	-	(42 728)
приобретения/выбытия	11 219	57 978	4 369	-	-	73 566
<b>1 января 2014 года</b>	<b>239 521</b>	<b>264 420</b>	<b>40 971</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>544 912</b>
Изменения стоимости за счет:						
переоценки	14 377	-	-	-	-	14 377
приобретения/выбытия	64 362	49 441	3 153	-	-	116 956
<b>1 января 2015 года</b>	<b>318 260</b>	<b>313 861</b>	<b>44 124</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>676 245</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>						
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>900 283</b>	<b>237 489</b>	<b>121 659</b>	<b>3 454 928</b>	<b>5 111</b>	<b>4 719 470</b>
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>1 063 106</b>	<b>113 864</b>	<b>20 985</b>	<b>3 590 431</b>	<b>1 376</b>	<b>4 789 762</b>

В представленной таблице не учитываются материальные запасы. Стоимость материальных запасов по состоянию на 1 января 2014 года – 763 134 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2015 года – 677 412 тыс. руб.

Здания, сооружения и земля отражаются по переоцененной стоимости.



Имущество, временно не используемое в основной деятельности, в том числе земля, здания или сооружения, оцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 1 января 2015 года.

Банк в целях осуществления оценки объектов основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, привлекает специалистов компании ООО «Финансово-консалтинговая группа РЕКА» обладающих соответствующими профессиональными знаниями в области оценочной деятельности. Оценка объектов в соответствии с заключенным договором об оказании услуг по оценке объектов недвижимости по состоянию на 1 января 2015 года проводилась штатным специалистом ООО «Финансово-консалтинговая группа РЕКА» – Пятыхиным А.В. – членом Некоммерческого партнерства «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», Степановой Е.В. – членом Общероссийской общественной организации «Ассоциация российских магистров оценки». Применительно к разным объектам исходя из наилучшего и наиболее эффективного его использования оценщик использовал доходный, сравнительный и затратный методы.

#### **6.8. Прочие активы**

Прочие активы представлены следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
<b>Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям</b>		
Вложения в инвестиционные проекты	1 744 003	1 969 416
<b>Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям</b>		
Начисленные проценты	2 179 826	1 700 043
Дисконт по выпущенным бумагам	174 097	256 425
Депонирование средств для участия на ЕТС ММВБ	-	261 366
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	16 423	7 515
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	763	380
Сумма резерва на возможные потери	(291 336)	(229 335)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>3 823 776</b>	<b>3 965 810</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
<b>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</b>		
Авансы уплаченные	247 864	49 795
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	11 661	9 094
Налоги, кроме налога на прибыль	6 940	94 994
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	5 186	9 323
Прочее	162 936	87 165
Сумма резерва на возможные потери	(97 022)	(58 442)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>865 395</b>	<b>519 422</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 689 171</b>	<b>4 485 232</b>

Информация о движении резерва на возможные потери прочих активов за годы, закончившиеся 1 января 2015 и 2014 года, представлена в Пояснении 7.1 к Годовой отчетности.

### 6.9. Средства Центрального банка Российской Федерации

Средства Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО от Центрального Банка Российской Федерации	12 918 249	6 277 695
Кредиты от Центрального Банка Российской Федерации	-	1 000 000
<b>Итого средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>12 918 249</b>	<b>7 277 695</b>

### 6.10. Средства кредитных организаций

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	4 448 942	6 914 003
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	3 234 588	2 759 089
Корреспондентские счета других банков	1 518 239	2 703 755
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1 456 282	481 529
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>10 658 051</b>	<b>12 858 376</b>

### 6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Срочные депозиты	65 966 064	56 673 087
Депозиты до востребования и средства на расчетных счетах	13 532 713	20 299 290
Субординированный депозит	4 300 000	4 300 000
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>83 798 777</b>	<b>81 272 377</b>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Физические лица	55 653 441	43 926 696
Финансовые услуги	7 438 622	12 117 347
Торговля	6 052 501	6 205 789
Строительство	4 496 838	2 953 553
Производство	3 248 446	3 930 412
Сфера услуг и консалтинг	3 005 225	4 572 102
Недвижимость	1 164 279	1 052 130
Транспорт и связь	438 623	718 432
Страхование	265 083	521 642
Государственные организации	251 077	5 591
Энергетика	172 044	208 855
Здравоохранение и образование	148 469	175 320
Сельское хозяйство	129 638	148 320
Индустрия развлечений	122 974	548 233
Пищевая/легкая промышленность	113 740	275 976
Лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	94 068	63 247
Туристические услуги и гостиничный бизнес	75 679	125 793
Добывающая промышленность/металлургия	57 133	1 365 624
Культура и искусство	56 842	355 646
Прочее	814 055	2 001 669
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>83 798 777</b>	<b>81 272 377</b>

По состоянию на 1 января 2015 года Банком были привлечены денежные средства в размере 1 656 727 тыс. руб. от юридических лиц в соответствии с договорами, содержащими условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком. По состоянию на 1 января 2015 года Банком выполняются все условия вышеупомянутых договоров, основания для досрочного исполнения обязательств отсутствуют.

#### 6.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2015 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Выпущенные в рублях	Выпущенные в иностранной валюте	Выпущенные в рублях	Выпущенные в иностранной валюте
Дисконтные векселя	1 659 361	2 071 532	5 661 124	312 197
Процентные векселя	1 603 259	88 386	1 593 769	119 448
<b>Всего собственных векселей Банка</b>	<b>3 262 620</b>	<b>2 159 918</b>	<b>7 254 893</b>	<b>431 645</b>
Средневзвешенная процентная ставка	<b>11.24%</b>	<b>4.48%</b>	<b>8.59%</b>	<b>3.93%</b>

#### 6.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по уплате процентов клиентам	1 090 342	945 996
Средства в расчетах, включая срочные сделки по покупке иностранной валюты	759 617	1 940 856
Задолженность контрагентов по операциям с векселями и ценными бумагами	226	360
Прочее	7 277	5 940
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Расчеты по налогам	41 422	54 097
Доходы будущих периодов	35 210	31 354
Расчеты с персоналом	87	9
Прочее	20 520	19 394
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 954 701</b>	<b>2 998 006</b>

#### 6.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 14 721 958 обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая.

В 2014 году решений о выплате дивидендов не принималось.

В 2013 году Банк объявил выплату дивидендов по обыкновенным акциям из прибыли Банка за 2012 год в размере 200 071 409,22 руб. по всем акциям или 13.59 руб. на одну акцию.

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель»)) представлена следующим образом:

Наименование статьи	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Динамика
Базовый капитал	10 884 395	10 633 749	250 646
<b>Основной капитал</b>	<b>10 884 395</b>	<b>10 633 749</b>	<b>250 646</b>
Дополнительный капитал	5 641 200	5 922 383	(281 183)
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>16 525 595</b>	<b>16 556 132</b>	<b>(30 537)</b>

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2015 года	1 января 2014 года	Динамика
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	11.1	11.6	(0.5)
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	7.3	7.5	(0.2)
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	7.3	7.4	(0.1)

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 7.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

В таблице представлена величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

<b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>(2 915 868)</b>
Чистое создание резерва под обесценение	(1 074 976)
Списание безнадежных ссуд за счет резерва	144 976
Чистое восстановление резерва от выдачи/погашения кредитов	578 498
<b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>(3 267 370)</b>
Чистое создание резерва под обесценение	(210 073)
Списание безнадежных ссуд за счет резерва	259
Чистое создание резерва от выдачи/погашения кредитов	(354 648)
<b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года</b>	<b>(3 831 832)</b>

## 7.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом

	2014 год	2013 год
Торговые операции, нетто	2 875 288	77 795
Курсовые разницы, нетто	(1 957 972)	(347 445)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>917 316</b>	<b>(269 650)</b>

## 7.3. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отраженный в 2014 году налоговый эффект от временных разниц, в том числе по итогам предшествующих лет, представлен следующим образом:

	ОНО/ОНА по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено ОНО/ОНА через текущий финансовый результат	Отражено ОНО/ОНА через капитал	ОНО/ОНА по состоянию на 1 января 2015 года
Средства в кредитных организациях	-	419	-	419
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(6 361)	-	(6 361)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(205)	-	(205)
Чистая ссудная задолженность	-	210 656	-	210 656
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(115 587)	156 300	40 713
Участие в других организациях	-	1 505	-	1 505
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	(72 529)	-	(72 529)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	(5 821)	(111 650)	(117 471)
Прочие активы	-	45 935	-	45 935
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	325 368	-	325 368
Выпущенные долговые обязательства	-	55 341	-	55 341
<b>Требования/(обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>-</b>	<b>438 721</b>	<b>44 650</b>	<b>483 371</b>

#### 7.4. Информация о вознаграждении работникам

	2014 год	2013 год
Заработная плата и премии	1 501 414	1 259 359
Единый социальный налог	377 630	318 004
<b>Итого вознаграждение работников</b>	<b>1 879 044</b>	<b>1 577 363</b>

#### 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Постоянное наращивание объема собственных средств (капитала) является одной из приоритетных целей Банка. Высокий уровень капитала повышает потенциальную конкурентоспособность Банка на рынке банковских услуг и обеспечивает поступательный рост активов, повышая привлекательность Банка со стороны текущих и потенциальных акционеров и инвесторов.

Согласно стратегии Банка прибыль, накопленная в 2013 году, не распределялась. Привлечение субординированных займов как источник капитализации может быть использован в случае дальнейшего существенного усиления регуляторных требований, эффективного превышения темпов роста кредитных портфелей над запланированными, невыполнения показателей прибыльности и/или резкого роста незапланированных затрат.

Движение капитала еженедельно рассматривается на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами и ежеквартально – Правлением Банка. По результатам рассмотрения вопроса о движении Капитала на Правлении Банка он выносится на рассмотрение Совета Директоров, где вырабатываются решения относительно управления Капиталом путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Дивидендная политика Банка, как инструмент (процедура) управления собственным капиталом, влияет на привлечение собственных средств капитала за счет внутренних источников посредством капитализации прибыли и ведет к росту стоимости банка, что, в свою очередь, облегчает наращивание капитала за счет внешних источников.

Инструменты (источники) основного (базового) капитала Банка: уставный капитал, эмиссионный доход, часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет и нераспределенная прибыль предшествующих лет – носят постоянный безвозвратный характер.

Инструменты основного (добавочного) капитала не используются Банком для текущего управления капиталом.

Инструменты дополнительного капитала Банка: прирост стоимости имущества за счет переоценки, нераспределенная прибыль текущего года и заемные средства (привлеченные субординированные займы).

Заемные средства (субординированные займы), входящие в состав капитала Банка являются срочным, платным и возвратным инструментом управления капиталом. По состоянию на 1 января 2015 года на баланс Банка привлечено четыре субординированных займа на общую сумму 4 300 млн. руб., со следующими характеристиками:

- сумма займа 500 млн. руб. на срок 16 (Шестнадцать) лет, ставка 12,0% годовых, возврат займа – август 2024 года;
- сумма займа 1 800 млн. руб. на срок 12 (Двенадцать) лет, ставка 10,5% годовых, возврат займа – июнь 2024 года;
- сумма займа 1 000 млн. руб. на срок 7 (Семь) лет, ставка 10,5% годовых, возврат займа – июнь 2020 года;
- сумма займа 1 000 млн. руб. на срок 8 (Восемь) лет, ставка 10,5% годовых, возврат займа – июнь 2021 года;

Политика Банка в области управления капиталом в 2014 году по сравнению с 2013 годом не изменилась. Как и раньше, она предусматривает возможность использовать все доступные инструменты по наращиванию величины, как основного (базового), так и дополнительного капитала. Собственные средства Банка по сравнению с началом года снизились на 30,5 млн. руб. (или 0,2%), при этом основной капитал вырос на 250,6 млн. руб. (или на 2,3%), а дополнительный капитал уменьшился на 281,2 млн. руб. (или 5,0%).

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 1 января 2015 года к существенным остаткам денежных средств, имеющихся у Банка, которые недоступны Банку для использования, следует отнести часть средств на счетах обязательных резервов Банке России. В июне 2014 года Банк, потеряв возможность применять усреднение по ФОР, был вынужден дополнительно произвести отчисления на счета обязательных резервов в Банке России в размере 1,98 млрд. рублей, изъяз тем самым эти денежные средства из операционной деятельности. В январе 2015 года Банку было возвращено право осуществлять усреднение по ФОР в результате чего со счетов обязательных резервов в Банке России в операционную деятельность Банка были возвращены 2,12 млрд. рублей.

В составе кредитных средств Банка нет неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию.

Банк в своей текущей деятельности и при существующих подходах к управленческой отчетности не разделяет потоки денежных средств на потоки для увеличения операционных возможностей и необходимые для поддержания операционных возможностей

Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов по отдельным, наиболее значимым статьям отчета и движении денежных средств (не аудировано).

№ п/п	Наименование статей	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Казначей- ство	Нерас- преде- ленные суммы	Денежные потоки за отчетный период
1.1.1.	Проценты полученные	7 283 036	2 413 938	1 325 594	46 921	11 069 489
1.1.2.	Проценты уплаченные	(1 497 859)	(3 774 480)	(1 496 361)	(459 000)	(7 227 700)
1.1.3.	Комиссии полученные	1 365 142	151 372	219 592	-	1 736 106
1.1.4.	Комиссии уплаченные	(80 649)	(116 269)	(80 514)	-	(277 432)
1.1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(1 829 252)	-	(1 829 252)
1.1.7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	191 665	252 213	3 149 160	(717 750)	2 875 288

№ п/п	Наименование статей	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Казначей- ство	Нерас- преде- ленные суммы	Денежные потоки за отчетный период
1.2.2.	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 935 732	-	3 935 732
1.2.3.	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	4 715 824	(787 781)	4 525 880	88 719	8 542 642
1.2.5.	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-	5 640 554	-	5 640 554
1.2.6.	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	(552 648)	248 139	(4 688 539)	-	(4 993 048)
1.2.7.	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	(4 130 728)	1 811 350	(3 000 641)	-	(5 320 019)
1.2.8.	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 653 281	-	1 653 281
	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым					
1.2.9.	обязательствам	(1 341 523)	(162 981)	(850 393)	-	(2 354 897)
2.1.	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	(570 100)	(10 150 156)	-	(10 720 256)
2.2.	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	6 705 691	-	6 705 691
2.3.	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(7 242 016)	-	(7 242 016)

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками; за стратегию и порядок управления ключевыми рисками; за одобрение политик, методик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством.

Правление несет ответственность за оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, мониторинг и принятие мер по их снижению, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков Банка, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.



Функции управления рисками, такие как выявление, анализ и установление лимитов на операции, подверженные риску, выполняет Департамент анализа и управления рисками, в структуре которого выделены отдельные подразделения, нацеленные на работу с определенным видом риска. Департамент возглавляет Директор Департамента – главный риск менеджер, который подчиняется Председателю Правления.

В обязанности Службы внутреннего контроля после внедрения новых требований со стороны Банка России входит выявление риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Служба внутреннего контроля подотчетна Председателю Правления.

Созданная Служба внутреннего аудита стала исполнять весь функционал, который ранее был возложен на Службу внутреннего контроля, – проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Группой операций и других сделок. Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по работе с проблемной задолженностью и непрофильными активами, Комитетом по банкам и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру Кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Сотрудники Департамента анализа и управления рисками входят в состав всех указанных комитетов.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в выполнении своих обязательств перед клиентами и контрагентами. Риск ликвидности возникает, в частности, при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

Банк проводит постоянный мониторинг своей позиции по краткосрочной ликвидности с помощью специализированного программного обеспечения. Кроме того, на основании графика выплат Банк готовит прогноз ликвидности на более длительный период.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, кредитов других банков, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Департамент анализа и управления рисками на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству Банка еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой руководству Банка, согласно формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с управленческими корректировками.

Величина дефицита ликвидности не превышает предельные уровни, установленные внутренними документами Банка и нормативными документами Банка России.

На 1 января 2015 года	Активы и обязательства по срокам (накопленным итогом)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	8 171 227	8 171 227	8 171 227	8 171 227	8 171 227	8 171 227
1.1 II категории качества	42 146	42 146	42 146	42 146	42 146	42 146
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 307	106 307	106 307	106 307	106 307	106 307
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность,	5 499 744	13 072 550	27 597 188	38 860 154	51 459 386	72 847 331
3.1 II категории качества	1 998 526	4 093 326	8 064 598	13 646 134	17 134 323	33 318 935
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,	12 893 768	12 893 768	12 893 768	12 893 768	12 893 768	12 893 770
4.1 II категории качества	556 012	556 012	556 012	556 012	556 012	556 012
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	7 650 569	7 650 569	7 650 569	7 650 569	7 650 569	7 650 569
5.1 II категории качества	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы,	9 451 962	9 519 778	11 885 594	11 986 921	12 159 047	12 429 404
6.1 II категории качества	68 576	120 633	172 083	240 345	396 045	644 675
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>43 773 577</b>	<b>51 414 199</b>	<b>68 304 653</b>	<b>79 668 946</b>	<b>92 440 304</b>	<b>114 098 608</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
8. Средства кредитных организаций	16 364 771	19 312 893	20 398 826	21 016 854	21 179 507	23 576 300
9. Средства клиентов, из них:	23 593 578	29 789 283	36 509 451	39 703 737	71 876 333	83 798 910
9.1 вклады физических лиц	8 190 961	12 461 866	16 876 482	19 248 260	50 276 507	55 574 913
10. Выпущенные долговые обязательства	1 657 428	3 144 051	3 224 935	3 352 032	3 993 847	5 422 538
11. Прочие обязательства	16 054 636	16 306 129	21 526 990	21 663 345	21 830 960	21 921 607
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>57 670 413</b>	<b>68 552 356</b>	<b>81 660 202</b>	<b>85 735 968</b>	<b>118 880 647</b>	<b>134 719 355</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3 862 820	8 841 852	12 763 355	15 625 576	20 750 553	36 148 240
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13)), накопленным итогом</b>	<b>- 17 759 656</b>	<b>- 25 980 009</b>	<b>- 26 118 904</b>	<b>- 21 692 598</b>	<b>- 47 190 896</b>	<b>- 56 768 987</b>
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)	-31%	-38%	-32%	-25%	-40%	-42%
Избыток (дефицит) ликвидности без учета внебалансовых обязательств и гарантий	- 13 896 836	- 17 138 157	- 13 355 549	- 6 067 022	- 26 440 343	- 20 620 747
Корректировка на условно стабильные средства клиентов*	10 284 233	10 284 233	10 284 233	10 284 233	16 055 105	16 055 105
Избыток (дефицит) ликвидности после корректировок, накопленным итогом	- 3 612 603	- 6 853 924	- 3 071 316	4 217 211	- 10 385 238	- 4 565 642
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (после корректировок)	-6%	-10%	-4%	5%	-9%	-3%
<b>Справочно: избыток (дефицит) ликвидности по каждому временному интервалу</b>	<b>- 3 612 603</b>	<b>- 3 241 321</b>	<b>3 782 608</b>	<b>7 288 527</b>	<b>- 14 602 449</b>	<b>5 819 596</b>

\* Условно стабильные средства клиентов – величина минимального совокупного остатка средств по счетам клиентов, определяемая в порядке расчета Овт\* или О\* (соответственно срокам) согласно Инструкции Банка России №139-И.

На 1 января 2014 года	Активы и обязательства по срокам (накопленным итогом)					
Наименование показателя	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	11 458 173	11 458 173	11 458 173	11 458 173	11 458 173	11 458 173
1.1 II категории качества	169 395	169 395	169 395	169 395	169 395	169 395
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 128 625	4 128 625	4 128 625	4 128 625	4 128 625	4 128 625
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность,	8 911 836	21 590 914	35 324 707	48 294 103	58 254 926	80 574 929
3.1 II категории качества	2 532 452	6 696 315	10 477 414	14 033 674	17 207 099	35 015 034
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,	8 845 170	8 845 170	8 845 170	8 845 170	8 845 170	8 845 170
4.1 II категории качества	524 205	524 205	524 205	524 205	524 205	524 205
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5.1 II категории качества	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы,	18 305 321	18 530 977	20 996 648	21 026 131	21 106 376	21 301 911
6.1 II категории качества	62 659	88 879	223 709	247 289	311 384	493 773
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>51 649 125</b>	<b>64 553 859</b>	<b>80 753 323</b>	<b>93 752 202</b>	<b>103 793 270</b>	<b>126 308 808</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
8. Средства кредитных организаций	12 584 717	15 258 489	16 366 874	17 451 142	17 451 142	20 136 071
9. Средства клиентов, из них:	25 071 194	34 737 429	42 699 773	50 333 080	65 907 755	81 272 377
9.1 вклады физических лиц	4 722 332	10 779 982	16 998 195	23 738 974	37 097 367	43 926 696
10. Выпущенные долговые обязательства	3 291 734	4 159 958	5 261 980	6 091 939	6 685 382	7 686 538
11. Прочие обязательства	20 080 690	20 518 438	22 882 806	22 966 937	23 022 152	23 122 302
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>61 028 335</b>	<b>74 674 314</b>	<b>87 211 433</b>	<b>96 843 098</b>	<b>113 066 431</b>	<b>132 217 288</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3 221 172	7 650 427	13 777 506	16 404 149	20 923 639	34 484 152
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13)), накопленным итогом</b>	<b>- 12 600 382</b>	<b>- 17 770 882</b>	<b>- 20 235 616</b>	<b>- 19 495 045</b>	<b>- 30 196 800</b>	<b>- 40 392 632</b>
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)	-21%	-24%	-23%	-20%	-27%	-31%
Избыток (дефицит) ликвидности без учета внебалансовых обязательств и гарантий	- 9 379 210	- 10 120 455	- 6 458 110	- 3 090 896	- 9 273 161	- 5 908 480
Корректировка на условно стабильные средства клиентов*	-	-	-	-	-	-
Избыток (дефицит) ликвидности после корректировок, накопленным итогом	- 9 379 210	- 10 120 455	- 6 458 110	- 3 090 896	- 9 273 161	- 5 908 480
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (после корректировок)	-15%	-14%	-7%	-3%	-8%	-4%
<b>Справочно: избыток (дефицит) ликвидности по каждому временному интервалу</b>	<b>- 9 379 210</b>	<b>- 741 245</b>	<b>3 662 345</b>	<b>3 367 214</b>	<b>- 6 182 265</b>	<b>3 364 681</b>

\* Условно стабильные средства клиентов – величина минимального совокупного остатка средств по счетам клиентов, определяемая в порядке расчета Овт\* или О\* (соответственно срокам) согласно Инструкции Банка России №139-И.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Результаты ежедневных расчетов доводятся до руководства Банка, Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами.

Данные нормативы включают:

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

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года.

	<b>Требование</b>	<b>1 января 2015 года, %</b>	<b>1 января 2014 года, %</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	59,9	40,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	77,6	56,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	73,8	89,2

#### **Риск изменения процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется на основе анализа сроков пересмотра процентных ставок (анализ процентного гэпа).

Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) осуществляется в предположении параллельного сдвига кривой доходности по всем активам и обязательствам на 400 б.п. (стресс-сценарий):

	<b>1 января 2015 года (не аудировано)</b>	<b>1 января 2014 года (не аудировано)</b>
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	520 834	273 089
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(520 834)	(273 089)

#### **Валютный риск**

Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов иностранных валют.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют или драгоценных металлов.

Банк управляет валютным риском путем установления лимитов по открытой позиции в иностранной валюте, позволяющих сократить убытки, вызванные значительными колебаниями валютных курсов. Лимиты устанавливаются как для каждой отдельной валюты, так и для совокупных позиций по всем валютам.

Банк стремится поддерживать баланс активов и обязательств, деноминированных в иностранной валюте, и использует производные валютные инструменты в случае необходимости для корректировки величины открытой позиции.

Информация о величине открытой валютной позиции (ОВП) и оценке валютного риска по методологии VaR представлена далее в таблице. Величина ОВП рассчитана по данным формы 0409634 Указания Банка России №2332-У как рублевый эквивалент чистой открытой позиции по каждой валюте, учитывающей балансовые и внебалансовые активы и обязательства в соответствующей валюте. VaR – уровень убытков по инструменту (отрицательной валютной переоценки), который не будет превышен с заданной вероятностью (95%), за определенный период (10 рабочих дней).

<b>1 января 2015 года (не аудировано)</b>	<b>Открытая валютная позиция (балансовые и внебалансовые активы и обязательства)</b>	<b>VaR (10 раб. дней, 95%), %</b>	<b>VaR (10 раб. дней, 95%), тыс руб.</b>
Доллар США	(83 634)	9.27%	(7 753)
Евро	533 699	9.46%	50 488
Австралийский доллар	2 709	9.01%	244
Китайский юань	1 620	9.24%	150
Японская иена	(31 909)	9.60%	(3 063)
Казахский тенге	14 739	10.55%	1 555
Киргизский сом	(275 473)	9.69%	(26 693)
Швейцарский франк	(723 329)	9.55%	(69 078)
Фунт стерлингов Соединенного королевства	(34 185)	9.37%	(3 203)
Белорусский рубль	(825)	11.84%	(98)
Украинская гривна	754	12.57%	95
Польский злотый	2 222	9.37%	208
Золото	2 645	9.98%	264
Серебро	888	11.31%	100
Платина	(3 088)	10.00%	(309)
Палладий	4	10.60%	0
<b>ИТОГО</b>	<b>(593 163)</b>		<b>(57 093)</b>
<b>ИТОГО, % от капитала (округление до сотых процента)</b>	<b>(3.62%)</b>		<b>(0.35%)</b>
<b>Капитал</b>	<b>16 370 080</b>		

<b>1 января 2014 года (не аудировано)</b>	<b>Открытая валютная позиция (балансовые и внебалансовые активы и обязательства)</b>	<b>VaR (10 раб. дней, 95%), %</b>	<b>VaR (10 раб. дней, 95%), тыс руб.</b>
Доллар США	(235 717)	2.46%	(5 799)
Евро	(217 200)	2.25%	(4 887)
Австралийский доллар	4 546	2.89%	131
Китайский юань	896	2.41%	22
Японская иена	1 249	4.78%	60
Казахский тенге	703	2.47%	17
Киргизский сом	221	3.10%	7
Швейцарский франк	20 449	2.76%	564
Фунт стерлингов Соединенного королевства	(5 337)	2.65%	(141)
Белорусский рубль	114	2.61%	3
Украинская гривна	844	2.67%	23
Польский злотый	4 190	2.49%	104
Золото	(224 722)	6.20%	(13 933)
Серебро	207	10.31%	21
Платина	1 667	5.63%	94
Палладий	2 108	7.14%	151
<b>ИТОГО</b>	<b>(645 782)</b>		<b>(23 563)</b>
<b>ИТОГО, % от капитала (округление до сотых процента)</b>	<b>(3.87%)</b>		<b>(0.14%)</b>
<b>Капитал</b>	<b>16 680 262</b>		

## Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен или процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск и валютный риск. Рыночный риск возникает по позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента управления ресурсами и Департамента анализа и управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Кроме того, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Для целей расчета нормативов достаточности капитала рыночный риск рассчитывается согласно Положения Банка России №387-П. По состоянию на отчетную дату величина рыночного риска для Н1 составила:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>1 января 2014 года</b>
<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>404 050</b>	<b>440 764</b>
Специальный процентный риск (СПР)	295 597	145 826
Общий процентный риск (ОПР)	108 453	294 938
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>26 244</b>	<b>20 274</b>
Специальный фондовый риск (СФР)	13 122	10 137
Общий фондовый риск (ОФР)	13 122	10 137
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>1 152 443</b>	<b>682 976</b>
<b>ИТОГО Рыночный риск (РР)</b>	<b>6 531 119</b>	<b>6 445 955</b>

## Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Система оценки, управления и контроля рисков Банка в данной области представляет собой совокупность технических, методических, финансовых процедур и организационных мероприятий и направлена на минимизацию уровня кредитного риска и расширение круга надежных и финансово-устойчивых заемщиков и контрагентов.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, опирающиеся на принципы независимости функций анализа, оценки и контроля риска от подразделений, ответственных за принятие кредитного риска, и включающие в себя предварительный анализ кредитоспособности заемщика, контроль за выданными ранее ссудами, поддержание диверсифицированной структуры портфеля кредитов и инвестиций Банка, соблюдение лимитов концентрации кредитного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- основные направления деятельности на рынке кредитования;
- субъекты принятия решений;
- основные характеристики кредитных продуктов (в том числе требования к качеству и объему обеспечения);
- принципы установления портфельных лимитов и лимитов концентрации с целью максимального снижения рисков при осуществлении операций кредитования.

Наряду с Кредитной политикой, утвержденной Правлением, Банком созданы профильные Комитеты, в функции которых входит принятие кредитных решений, а также мониторинг кредитного риска на постоянной основе.

Банк выделяет три основные категории кредитного риска:

- коммерческое кредитование (кредитование крупных предприятий, малых и средних предприятий и физических лиц);
- размещение средств в финансовых институтах;
- инвестиции в долговые финансовые инструменты.

### Кредиты, выданные клиентам

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных операций, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. По результатам проведенного анализа сотрудниками отдела, входящего в состав Департамента анализа и управления рисками, определяется итоговый уровень риска кредитного продукта, после чего вопрос о принятии риска на контрагента и определении основных параметров продукта выносится на Кредитные Комитеты разных уровней.

Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных операций, Управлением залогового обеспечения, Юридическим департаментом и Департаментом экономической безопасности. Отдельные операции проверяются бухгалтерией и Налоговым отделом Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Специалисты соответствующих подразделений на регулярной основе проводят мониторинг текущей рыночной стоимости обеспечения. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.



При кредитовании физических лиц использует консервативный подход к процедуре риск-анализа заемщика, все входящие кредитные заявки подлежат индивидуальному рассмотрению андеррайтером. В процессе проведения андеррайтинга заемщика выявляются кредитные риски и нивелирующие данные риски факторы, формируется суждение (заключение) об оценке кредитоспособности заемщика и качестве обеспечения, определяется итоговый уровень кредитного риска на заемщика, группу связанных заемщиков, после чего вопрос о принятии риска на заемщика и определении основных параметров кредитования выносится на Кредитные Комитеты разных уровней.

Полномочиями персонального принятия решений по предоставлению кредитных продуктов, в рамках установленных ограничений (по стандартным розничным продуктам, без отклонений от базовых условий кредитования), обладает Департамент Розничных операций. Окончательное кредитное решение выносится на основании мотивированного заключения сотрудников отдела, входящего в состав Департамента анализа и управления рисками.

#### *Анализ и мониторинг портфельных рисков*

Кредитный комитет утверждает следующие портфельные лимиты и на регулярной основе рассматривает отчет об их исполнении:

- максимальная концентрация кредитного риска в разрезе отдельных отраслей экономики;
- максимальная доля крупнейших заемщиков в кредитном портфеле;
- максимальная доля связанных сторон в кредитном портфеле;
- ограничение кредитного риска филиалов:
  - максимальный размер кредитного портфеля, установленный по каждому филиалу;
  - максимальный размер кредита на одного заемщика, который может быть выдан филиалом самостоятельно.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

#### Размещение средств в финансовых институтах и инвестиции в долговые ценные бумаги

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного контрагента или группы контрагентов. Риск по каждому банку-контрагенту дополнительно ограничивается инструментальными лимитами (в зависимости от срочности и вида операций, а также внутреннего кредитного рейтинга контрагента), охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Кроме того, для минимизации возможных убытков от изменений инвестиционного климата в странах, где работают банки-контрагенты, объем операций ограничен страновым лимитом.

Оценкой кредитного риска занимаются сотрудники отдела, входящего в состав Департамента анализа и управления рисками. В соответствии с внутренними нормативными документами Банка они классифицируют банки-контрагенты в соответствующую категорию качества, определяют величину максимально допустимого лимита и объем инструментальных лимитов; осуществляют ежемесячный мониторинг финансового состояния контрагентов и небалансовой информации по ним; приостанавливают действующие лимиты в случае появления негативных тенденций. Лимиты утверждаются на заседании постоянно действующего коллегиального органа – Комитета по банкам.

Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. В Банке внедрена система контроля лимитов в режиме реального времени, включающая в себя две стадии: «оперативный контроль» и «текущий контроль». Контроль соблюдения установленных лимитов также осуществляет Служба внутреннего аудита при проведении проверок.

Инвестиции в долговые финансовые инструменты небанковских организаций осуществляются Департаментом управления ресурсами в рамках лимитов, установленных Комитетом управления активами и пассивами.

	Остаток на 1 января 2015 года		Остаток на 1 января 2014 года	
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма сформирован- ных резервов
<b>Общая ссудная задолженность</b>	90 407 810	3 605 748	92 368 330	3 110 873
в том числе:				
1 категория качества	39 156 348	-	45 571 466	-
2 категория качества	34 591 407	439 654	35 827 597	492 654
3 категория качества	9 389 936	442 230	5 915 704	645 974
4 категория качества	4 433 881	577 772	3 069 394	352 037
5 категория качества	2 836 238	2 146 092	1 984 169	1 620 208

Сумма резервов на отчетную дату составила 3 605 748 тыс. руб., или 3,99% от кредитного портфеля. В абсолютном выражении резервы выросли на 494 875 тыс. руб., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, размер резервов по итогам которого составлял 3 110 873 тыс. руб. или 3,36% от кредитного портфеля. Рост резервов связан с ухудшением экономической ситуации в стране, в условиях которой Банк проводя консервативную политику оценки и прогнозирования кредитного риска, посчитал целесообразным, с учетом ориентира на предиктивный характер функции риск-менеджмента увеличить резервы на возможные потери по ссудам. В относительном выражении средний процент фактических резервов увеличился на 0,76%.

### **Риск концентрации**

#### Географическая концентрация

Подавляющее большинство активов и операций Банка сосредоточено на территории Российской Федерации и осуществляется в соответствии с законодательством РФ. В связи с этим риск географической концентрации по странам и регионам мира не анализируется.

#### Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с ухудшением финансового положения отдельного заемщика или кредитора, а также ситуации в отдельных отраслях. По состоянию на отчетную дату максимальный размер кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) согласно формы 0409118 составляет 24.35% от капитала.

### **Судебные иски**

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в годовой отчетности не создавались.

## **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 сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия; несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий. Данные факторы, хотя и не влекут за собой неисполнение эмитентом обязательств, но способны вызвать задержку в выполнении обязательств. На данный момент операционные риски в Банке оцениваются как незначительные, т.к. информационные технологии и структура контроля за данными рисками находятся на высоком уровне. Сотрудники отдела, входящего в состав Департамента анализа и управления рисками, осуществляют функцию оценки, анализа и контроля принимаемого Банком операционного риска.

## **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бизнес-плана, утвержденного Советом Директоров 28 ноября 2013 года.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка и Совету Директоров. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

В Банке действует Центр стратегических разработок, который осуществляет регулярный мониторинг степени достижения стратегических целей и решения стратегических задач, контролирует соответствие принимаемых решений Стратегии Банка. При составлении финансового плана на очередной финансовый год Банк руководствуется показателями, заложенными в Стратегию, а при ежеквартальном анализе его выполнения акцентирует внимание на степени их достижения. На заседаниях Совета директоров рассматриваются те или иные стратегические вопросы: стратегии и результаты в рамках бизнес-направлений, конкурентная позиция Банка, в том числе в регионах присутствия, развитие и повышение эффективности сети, совершенствование информационных систем и технологий, кадровая политика, политика управления рисками и т.д. В Банке принято Положение о системе стратегического управления, закрепляющее основные принципы и подходы к разработке стратегии и контролю ее соблюдения.

Стратегический риск также компенсируется следующими факторами: эффективной системой корпоративного управления, контролем деятельности Банка со стороны Совета директоров, Комитетов и Службы внутреннего контроля, тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами и консультантами, непрерывным повышением квалификации топ-менеджеров и сотрудников, ответственных за принятие решений.

При существенных изменениях внешних условий (макроэкономической и конкурентной среды), или же при условии привлечения новых инвесторов Совет директоров определил возможность корректировки Стратегии.

## **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- Выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- Постоянного наблюдения за репутационным риском;
- Принятия мер по поддержанию репутационного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- Исклучения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Департамент анализа и управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

## **Налогообложение**

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

## Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Банк России резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

## Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2015 года и резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	7 851 610	(22 870)	10 176 284	(26 933)
Гарантии и аккредитивы	28 296 630	(69 497)	24 307 868	(68 984)
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b>		<b>36 055 873</b>		<b>34 388 235</b>

Информация о срочных сделках и производных финансовых результатах по состоянию на 1 января 2015 года представлена в Примечании 6.2.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Правление Банка несет ответственность за принятие операционных решений. Правление Банка рассматривает внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов. Информация, предоставляемая Председателю Правления и его заместителям, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг.

Правление рассматривает результаты деятельности Банка по бизнес-направлениям. Банк имеет четыре бизнес-направления: обслуживание физических лиц, обслуживание корпоративных клиентов, казначейство, нераспределенные суммы.

Правление оценивает эффективность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных на операции между сегментами, не реже, чем раз в квартал.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе прибыли сегмента до вычета налога на прибыль, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Прибыль сегмента используется для оценки результата деятельности сегмента, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее значимой при оценке результатов деятельности определенных сегментов.

Прибыль сегмента представляет собой прибыль до налогообложения, заработанную сегментом с учетом распределения административных расходов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Таким образом, отчетные сегменты Банка представлены следующим образом:

- обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой;
- казначейство – операции на финансовых рынках (привлечение и размещение средств на рынке МБК, конверсионные операции, операции СВОП, банкнотные операции, операции на валютном рынке, с процентными ставками, операции РЕПО с ценными бумагами).

	1 января 2015 года (не аудировано)	1 января 2014 года (не аудировано)
<b>АКТИВЫ</b>		
Обслуживание физических лиц	23 186 127	18 514 810
Обслуживание корпоративных клиентов	67 301 015	77 791 116
Казначейство	30 842 306	17 595 817
Нераспределенные суммы	8 273 590	10 864 664
<b>Всего активов</b>	<b>129 603 038</b>	<b>124 766 407</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Обслуживание физических лиц	57 314 054	48 888 852
Обслуживание корпоративных клиентов	30 688 809	37 796 541
Казначейство	23 202 465	19 702 420
Нераспределенные суммы	5 747 152	5 801 706
<b>Всего обязательств</b>	<b>116 952 480</b>	<b>112 189 519</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год (не аудировано):

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Казначейство	Нераспре- деленные суммы	2014 год Итого
Процентные доходы	2 521 990	7 609 036	1 509 628	46 921	11 687 575
Процентные расходы	(3 856 526)	(1 412 027)	(1 516 426)	(459 000)	(7 243 979)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>(1 334 536)</b>	<b>6 197 009</b>	<b>(6 798)</b>	<b>(412 079)</b>	<b>4 443 596</b>
Комиссионные доходы	150 040	1 353 129	217 659	-	1 720 828
Комиссионные расходы	(118 255)	(82 027)	(81 890)	-	(282 172)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>31 785</b>	<b>1 271 102</b>	<b>135 769</b>	<b>-</b>	<b>1 438 656</b>
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(1 760 350)	-	(1 760 350)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	252 213	190 859	1 191 993	(717 749)	917 316
Прочие (расходы)/доходы	(122 291)	(1 623)	29 972	433 127	339 185
<b>Операционные доходы</b>	<b>(1 172 829)</b>	<b>7 657 347</b>	<b>(409 414)</b>	<b>(696 701)</b>	<b>5 378 403</b>
Вознаграждения сотрудников	(840 204)	(860 648)	(170 098)	(19 010)	(1 889 960)
Общехозяйственные и административные расходы	(816 015)	(647 574)	(131 902)	(556 247)	(2 151 738)
Резерв под обесценение	(259 238)	(515 494)	(27 314)	280 026	(522 020)
Доходы и расходы между сегментами	2 743 084	(4 071 848)	32 816	1 295 948	-
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>(345 202)</b>	<b>1 561 783</b>	<b>(705 912)</b>	<b>304 016</b>	<b>814 685</b>
Расход по налогу на прибыль					(31 733)
<b>Чистая прибыль после налогообложения</b>					<b>782 952</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год (не аудировано):

	Обслужива- ние физических лиц	Обслужива- ние корпоратив- ных клиентов	Казначейство	Нераспре- деленные суммы	2014 год Итого
Процентные доходы	2 024 360	7 020 195	1 682 302	73 903	10 800 760
Процентные расходы	(3 849 764)	(2 058 120)	(924 418)	(360 616)	(7 192 918)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>(1 825 404)</b>	<b>4 962 075</b>	<b>757 884</b>	<b>(286 713)</b>	<b>3 607 842</b>
Комиссионные доходы	239 707	1 186 433	32 379	-	1 458 519
Комиссионные расходы	(76 578)	(114 044)	(48 899)	-	(239 521)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>163 129</b>	<b>1 072 389</b>	<b>(16 520)</b>	<b>-</b>	<b>1 218 998</b>
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	90 914	-	134 255	-	225 169
Чистая прибыль / (убыток) от операций с иностранной валютой	58 320	151 756	(479 726)	-	(269 650)
Прочие (расходы) / доходы	(100 953)	(131 601)	55 666	34 339	(142 549)
<b>Операционные доходы</b>	<b>(1 613 994)</b>	<b>6 054 619</b>	<b>451 559</b>	<b>(252 374)</b>	<b>4 639 810</b>
Вознаграждения сотрудников	(643 400)	(818 822)	(94 323)	(20 818)	(1 577 363)
Общехозяйственные и административные расходы	(511 258)	(564 013)	(65 038)	(178 226)	(1 318 535)
Резерв под обесценение	(344 277)	41 646	(65 615)	93 433	(274 813)
Доходы и расходы между сегментами	3 207 851	(3 278 148)	(149 501)	219 798	-
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>94 922</b>	<b>1 435 282</b>	<b>77 082</b>	<b>(138 187)</b>	<b>1 469 099</b>
Расход по налогу на прибыль					(285 228)
<b>Чистая прибыль после налогообложения</b>					<b>1 183 871</b>

Статьи расчета «Финансовый результат сегмента, Итого», равные 814 685 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 года и 1 469 099 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2014 года рассчитаны с учетом уплаченных Банком налогов и сборов и отнесенных на «Общехозяйственные и административные расходы» по всем сегментам.

Общая сумма указанных налогов и сборов составила:

- 1 января 2015 года – 142 213 тыс. руб.;
- 1 января 2014 года – 126 938 тыс. руб.



## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся в эту дату. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование показателя	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	-	-	382 093	382 093
Чистая ссудная задолженность в т.ч.: резерв на возможные потери по ссудной задолженности	22 585	7 234	592 162	621 981
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(102)	(148)	(10 591)	(10 841)
Средства кредитных организаций	-	-	28 010	28 010
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: вклады физических лиц	-	-	703 041	703 041
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: вклады физических лиц	619 774	419 632	3 979 414	5 018 820
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 304	407 115	-	519 419
Выпущенные долговые обязательства	-	-	1 626 720	1 626 720
	-	-	116 258	116 258

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Наименование показателя	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.: от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 259	1 108	50 648	55 015
по размещенным средствам кредитных организаций	3 259	1 108	42 951	47 318
Процентные расходы, всего, в т.ч.: по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 697	7 697
по привлеченным средствам кредитных организаций	(55 123)	(13 568)	(463 840)	(532 531)
по выпущенным долговым обязательствам	(54 836)	(13 568)	(399 284)	(467 688)
Чистое (создание) / восстановление резерва под обесценение	-	-	(19 466)	(19 466)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(287)	-	(45 089)	(45 376)
Комиссионные доходы	(102)	(148)	5 616	5 366
Общехозяйственные расходы	(181)	(280)	(1 620 351)	(1 620 812)
Прочие операционные доходы	325	85	1 302	1 712
	-	-	(76 422)	(76 422)
	5	2	5 722	5 729

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование показателя	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	-	-	388 226	388 226
Чистая ссудная задолженность в т.ч.: резерв на возможные потери по ссудной задолженности	25 791	9 540	1 166 884	1 202 215
Инвестиции в зависимые организации	(133)	(195)	(16 430)	(16 758)
Средства кредитных организаций	-	-	28 010	28 010
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: вклады физических лиц	-	-	1 095 248	1 095 248
Выпущенные долговые обязательства	622 816	170 175	3 875 769	4 668 760
	106 962	166 803	17 726	291 491
	-	-	223 188	223 188

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Наименование показателя	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.: от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями по размещенным средствам кредитных организаций	3 063	639	136 841	140 543
Процентные расходы, всего, в т.ч.: по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями по привлеченным средствам кредитных организаций	3063	639	133 567	137 269
Чистое создание резерва под обесценение	-	-	1 556	1 556
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(66 850)	(8 734)	(309 608)	(385 192)
Комиссионные доходы	(66 850)	(8 734)	(301 442)	(377 026)
Прочие операционные доходы	-	-	(8 065)	(8 065)
Операционные расходы	-	-	(101)	(101)
	(10)	-	(2 510)	(2 520)
	-	-	(20 146)	(20 146)
	348	16	976	1 340
	-	-	3 896	3 896
	-	-	(52 802)	(52 802)

\* Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

### 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

№ п/п	Виды вознаграждений	2014 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	81 772	59 312
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в том числе	81 772	59 312
	Членам Правления	56 618	39 388
	Членам Совета директоров	19 903	15 909
	Членам Ревизионной комиссии	5 251	4 015
2	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	2 668	2 462
3	Численность основного управленческого персонала (от начальника управления и выше) (количество человек)	171	235

Доля вознаграждения членов Правления, Совета директоров и членов Ревизионной комиссии составила 4,4% и 4,7 % 2014 и 2013 годах, соответственно, от общего объема вознаграждений сотрудникам Банка.

Правила и процедуры устанавливающие оплату труда проводились в соответствии с Положением о оплате труда и материальном стимулировании работников Акционерного коммерческого банка «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество).

### 14. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2015 года Советом директоров Банка принято решение о вынесение вопроса на внеочередное Общее собрание акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 2 500 000 тыс. рублей. Количество размещаемых акций – 5 000 000 штук. Номинальная стоимость одной акции – 500 рублей.

В апреле 2015 года Министерство финансов одобрило заявку Банка на участие в программе субсидирования ипотечных процентных ставок.

По предварительным результатам проверки, проведенной Банком России в начале 2015 года, не было выявлено существенных нарушений текущего законодательства, а также корректировки, предложенные Банком России, не привели к нарушениям обязательных нормативов, установленных Банком России.

### 15. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

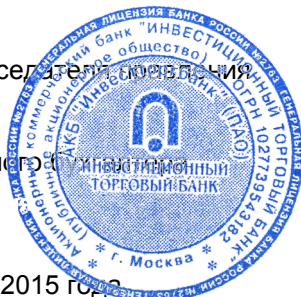
Пояснительная записка публикуется на сайте Банка [www.itb.ru](http://www.itb.ru) в составе годовой отчетности за 2014 год вместе с аудиторским заключением не позднее трех рабочих дней, следующих за датой аудиторского заключения. Руководство Банка приняло решение не публиковать текст Пояснительной информации в открытой печати.

Зам. Председателя Правления

И.О. Главного

М.П.

29 апреля 2015 года



*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

Шурмина Н.В.

Ямской А.К.