

**АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)**

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

**Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2013 года
и за 2013 год**

Содержание

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях капитала	6
Примечания к финансовой отчетности	7
1 Введение	7
2 Принципы составления финансовой отчетности	8
3 Основные положения учетной политики	11
4 Процентные доходы и процентные расходы	26
5 Комиссионные доходы	26
6 Комиссионные расходы	26
7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	27
9 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27
10 Создание резерва под обесценение	27
11 Расходы на персонал	27
12 Прочие общехозяйственные и административные расходы	27
13 Расход по налогу на прибыль	28
14 Денежные и приравненные к ним средства	30
15 Обязательные резервы в ЦБ РФ	30
16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
18 Кредиты, выданные банкам	32
19 Кредиты, выданные клиентам	33
20 Основные средства и нематериальные активы	41
21 Прочие активы	44
22 Счета и депозиты банков	44
23 Текущие счета и депозиты клиентов	45
24 Субординированный долг	45
25 Прочие обязательства	46
26 Резервы под условные обязательства	46
27 Акционерный капитал и резервы	46
28 Управление рисками	48
29 Управление капиталом	63
30 Условные обязательства кредитного характера	64
31 Операционная аренда	64
32 Условные обязательства	65
33 Управление фондами и депозитарные услуги	66
34 Операции со связанными сторонами	66
35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	70
36 События, произошедшие после отчетной даты	72

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк»).

Банк создан в соответствии с решением общего собрания акционеров в форме акционерного общества закрытого типа в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «Интерпрогрессбанк». В 1996 году на общем собрании акционеров наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество.

В настоящее время Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 4 ноября 2002 года (регистрационный номер 600). Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 24 февраля 2005 года.

В 2013 году международным рейтинговым агентством STANDARD&POOR'S были подтверждены присвоенные Банку в 2011 году кредитные рейтинги контрагента «B-/C» и рейтинг по национальной шкале «ruBBB». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».

Банк является членом Ассоциации российских банков и Московского Банковского Союза, а также ассоциированным членом международных платежных систем Visa International и MasterCard WorldWide.

Банк зарегистрирован по адресу 115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. 09 декабря 2013 года ЦБ РФ зарегистрировал Филиал Банка в г. Санкт-Петербург.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 459 человек (2012 год: 462 человека).

В отчетном периоде Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года акционерами Банка являются следующие юридические и физические лица:

№ п/п	Акционер	Доля в уставном капитале, %	
		31 декабря 2013	31 декабря 2012
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	28,67172	33,1144
2.	Крапивин Андрей Викторович	28,67172	32,5519
3.	Ушерович Борис Ефимович	14,96568	31,8019
4.	Ушерович Елена Анатольевна	13,70604	0
5.	Ободовский Юрий Васильевич	12,57045	0,05
6.	8 юридических лиц и 51 физическое лицо с долей каждого менее 5%	1,41439	2,4818
Итого		100,0000	100,0000

Акционеры Маркелов В.А., Ушерович Б.Е. и Ободовский Ю.В. являются членами Совета директоров Банка, состоящего из 8 человек.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 34.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 19;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35;
- в части переоценки зданий - Примечание 20;
- в части условных налоговых обязательств - Примечание 32.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (см. (i))
- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (см. (ii))
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (см. (iii))
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. (vi))
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (см. (v))
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (см. (vi))
- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года)

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Банк пересмотрел заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Банка, подготавливающего финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на его финансовую отчетность.

(ii) Соглашения о совместной деятельности

МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имеет долей участия в совместных предприятиях.

(iii) Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имеет долей участия в совместных предприятиях.

(iv) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3(е)(vi). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

(v) Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

(vi) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(е), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) **Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) **Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) **Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(х) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

(iii) Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Амортизация

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

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

(д) Нематериальные активы

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

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

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

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

(е) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

(ж) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(з) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(и) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) **Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(п) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банка утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(к) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(л) Акционерный капитал**(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(iii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(м) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Для инвестиционной собственности используется оценка по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость инвестиционной собственности будет возмещена посредством продажи.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(ii) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(o) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Новый стандарт не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013	2012
	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 894 551	1 556 019
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	221 623	179 972
Кредиты и авансы, выданные банкам	206 287	93 999
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 090	18 919
Денежные и приравненные к ним средства	6 966	22 947
	2 364 517	1 871 856
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 275 562)	(732 107)
Депозитные сертификаты и векселя	(57 814)	(47 611)
Субординированный долг		
- субординированные облигации	(54 999)	(30 137)
- субординированные займы	(10 550)	(10 261)
Счета и депозиты банков	(6 473)	(8 329)
	(1 405 398)	(828 445)
	959 119	1 043 411

В состав различных статей процентных доходов за 2013 год входит общая сумма, равная 13 277 тыс. рублей (2012 год: 11 316 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам, но не полученные по состоянию на отчетную дату.

5 Комиссионные доходы

	2013	2012
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчетные операции	189 449	161 694
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	15 114	5 019
Валютный контроль	11 455	14 226
Брокерские операции	1 216	453
Прочие	767	723
	218 001	182 115

6 Комиссионные расходы

	2013	2012
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчетно-кассовое обслуживание	(51 825)	(40 535)
Операции с иностранной валютой	(14 459)	(12 134)
Прочие	(9 380)	(4 678)
	(75 664)	(57 347)

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013	2012
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	(57 221)	(19 845)
Долевые финансовые инструменты	-	(921)
Фьючерсные контракты, базисным активом по которым являются ценные бумаги	-	2 017
	(57 221)	(18 749)

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Торговые доходы (убытки)	(42 588)	325 620
Курсовые разницы	263 498	(248 731)
	<u>(220 910)</u>	<u>76 889</u>

9 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Долговые инструменты	(26 326)	(15 185)
	<u>(26 326)</u>	<u>(15 185)</u>

10 Создание резерва под обесценение

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(11 805)	(167 018)
Резервы под условные обязательства некредитного характера	(57 445)	-
Прочие активы	(4 568)	3 211
Кредиты и авансы, выданные банкам	(33)	12
	<u>(73 851)</u>	<u>(163 795)</u>

11 Расходы на персонал

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(411 594)	(412 399)
Налоги и отчисления по заработной плате	(91 935)	(86 254)
	<u>(503 529)</u>	<u>(498 653)</u>

12 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(143 725)	(137 190)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(55 024)	(46 346)
Страхование	(50 200)	(27 829)
Износ и амортизация	(45 381)	(36 392)
Ремонт и эксплуатация	(29 048)	(21 403)
Охрана	(22 306)	(22 172)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(21 268)	(21 251)
Списание стоимости материальных запасов	(14 632)	(16 220)
Реклама и маркетинг	(12 102)	(6 603)
Профессиональные услуги	(4 806)	(1 325)
Прочие	(23 379)	(17 137)
	<u>(421 871)</u>	<u>(353 868)</u>

Расходы по обязательному страхованию вкладов за 2013 год в размере 43 547 тыс. рублей включены в статью «Страхование» (2012 год: 23 182 тыс. рублей).

13 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по налогу на прибыль	(67 904)	(41 349)
Расход по текущему налогу на прибыль		
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	21 131	1 310
Всего расхода по налогу на прибыль	(46 773)	(40 039)

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам Российской Федерации, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 год: 15%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	249 830		204 556	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	49 966	20,00	40 911	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	-		1 668	0,82
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(3 193)	(1,28)	(2 540)	(1,24)
	46 773	18,72	40 039	19,58

(а) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года и 2012 года может быть представлено следующим образом:

2013 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредст- венно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	235	6 960	0	7 195
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	(2 318)	2 084	(2 856)	(3 090)
Кредиты и авансы, выданные банкам	62	6	0	68
Кредиты, выданные клиентам	10 863	(6 409)	0	4 454
Инвестиционная собственность	(1 807)	53	0	(1 754)
Основные средства и нематериальные активы	(90 971)	3 570	(1 240)	(88 641)
Нематериальные активы	(2 452)	(699)	0	(3 151)
Прочие активы	338	878	0	1 216
Депозитные сертификаты и векселя	1 337	(1 337)	0	0
Прочие обязательства	5 360	16 025	0	21 385
	(79 353)	21 131	(4 096)	(62 318)

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

2012 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено непосредст- венно в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	1 811	(1 576)	0	235
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	(5 598)	4 601	(1 321)	(2 318)
Кредиты и авансы, выданные банкам	202	(140)	0	62
Кредиты, выданные клиентам	14 610	(3 747)	0	10 863
Инвестиционная собственность	(1 751)	(56)	0	(1 807)
Основные средства и нематериальные активы	(92 605)	780	854	(90 971)
Нематериальные активы	(2 216)	(236)	0	(2 452)
Прочие активы	1 557	(1 219)	0	338
Депозитные сертификаты и векселя	0	1 337	0	1 337
Прочие обязательства	3 794	1 566	0	5 360
	<u>(80 196)</u>	<u>1 310</u>	<u>(467)</u>	<u>(79 353)</u>

(б) Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2013 год и 2012 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2013 год			2012 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 836	(767)	3 069	(8 579)	1 716	(6 863)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	10 445	(2 089)	8 356	15 185	(3 037)	12 148
Переоценка зданий	6 199	(1 240)	4 959	(4 265)	854	(3 411)
Прочий совокупный доход	20 480	(4 096)	16 384	2 341	(467)	1 874

14 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Денежные средства	843 863	969 941
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	575 646	859 941
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А3 до А1	7 644 957	1 761 609
- с кредитным рейтингом от Вaa3 до Вaa1	1 107 190	576 678
- с кредитным рейтингом от Вa3 до Вa1	1 102 884	21 787
- с кредитным рейтингом от В3 до В1	9 760	7 448
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	59 651	58 383
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	9 924 442	2 425 905
	11 343 951	4 255 787

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

(а) Концентрация средств на счетах «Ностро» в прочих банках

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеется 4 контрагента, остаток на счетах «Ностро» в которых превышает 10% капитала Банка (2012 год: 3 контрагента). Совокупные остатки по указанным счетам составляют на отчетную дату 9 747 017 тыс. рублей (2012 год: 1 931 302 тыс. рублей).

15 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

16 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	102	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	102	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от Вaa3 до Вaa1	-	90 373
с кредитным рейтингом от Вa3 до Вa1	-	439 170
с кредитным рейтингом от В3 до В1	87 371	770 190
Всего корпоративных облигаций	87 371	1 299 733
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	-	2 258
Всего инвестиций в долевые инструменты	-	2 258

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	793	6 260
Фьючерсные контракты, базисным активом по которым являются ценные бумаги	-	63
Всего производных финансовых инструментов	793	6 323
Всего активов - финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Банка	88 266	1 308 314
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 082 450	-
Муниципальные облигации	80 239	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 162 689	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от Baa3 до Baa1	571 679	-
с кредитным рейтингом от B3 до B1	1 056 481	-
Всего корпоративных облигаций	1 628 160	-
Всего активов - финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	2 790 849	-
Всего активов - финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 879 115	1 308 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	11 559	9 697
Фьючерсные контракты, базисным активом по которым являются ценные бумаги	-	329
Всего производных финансовых инструментов	11 559	10 026
Всего обязательств - финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 559	10 026

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по договорам «РЕПО», переданы по сделкам с ЦБ РФ. См. Примечание 22.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации иностранных государств - стран ОЭСР	-	134 616
Облигации международных банков и центральных банков стран - членов ОЭСР	-	394 897
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом Aaa1	-	131 785
с кредитным рейтингом от B3 до B1	123 463	145 792
Всего долговых инструментов	123 463	807 090
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	58	54
Всего долевого инструмента	58	54
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	123 521	807 144
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом B3	150 771	-
Всего корпоративных облигаций	150 771	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	150 771	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	274 292	807 144

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по договорам «РЕПО», переданы по сделкам с ЦБ РФ. См. Примечание 22.

18 Кредиты, выданные банкам

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	16 303
Кредиты и депозиты в ЦБ РФ	-	700 172
Кредиты и депозиты российских банков с кредитным рейтингом Baa3 до Baa1	3 048 638	48 025
с кредитным рейтингом Ba3 до Ba1	111 717	-
с кредитным рейтингом от B3 до B1	944 387	314 240
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	341 872	646 592
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	4 446 614	1 725 332
Резерв под обесценение	(341)	(308)
Кредиты и авансы, выданные банкам, за вычетом резерва под обесценение	4 446 273	1 725 024

Просроченные или обесцененные кредиты и авансы, выданные банкам, включают кредиты и авансы, выданные банкам, просроченные на срок более 360 дней, на сумму 341 тыс. рублей (31 декабря 2012 года – 308 тыс. рублей).

(б) Концентрация кредитов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 6 контрагентов (31 декабря 2012 года: 4 контрагента), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 4 196 761 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 648 486 тыс. рублей).

(в) Анализ изменения резерва под обесценение

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	308	320
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	33	(12)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	341	308

19 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 701 803	950 251
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	11 256 446	13 657 609
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 958 249	14 607 860
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости	1 198 736	601 749
Потребительские кредиты	241 960	196 125
Кредитные карты	27 637	10 780
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 468 333	808 654
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	15 426 582	15 416 514
Резерв под обесценение	(727 937)	(742 137)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	14 698 645	14 674 377

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты, выдан- ные корпора- тивным клиентам, тыс. рублей	Кредиты, выдан- ные розничным клиентам, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	676 309	65 828	742 137
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(6 349)	18 154	11 805
Списания	(26 000)	(5)	(26 005)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	643 960	83 977	727 937

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	545 943	33 612	579 555
Чистое создание резерва под обесценение	130 366	36 652	167 018
Списания	-	(4 436)	(4 436)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	676 309	65 828	742 137

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

Банк классифицирует корпоративных клиентов на следующие группы:

- крупные предприятия – организации, имеющие выручку за предшествующий календарный год в размере более 1 000 млн. рублей, и численность работников – не менее 251 человек;
- малые и средние предприятия – прочие корпоративные клиенты, не удовлетворяющие критериям для крупных заемщиков.

Задолженность розничных заемщиков классифицирована по следующим группам:

- кредиты, предоставленные физическим лицам на потребительские нужды;
- кредиты физическим лицам, обеспеченные залогом недвижимости;
- задолженность по кредитным картам.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение, тыс. рублей	Резерв под обесценение, тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение, тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 701 803	(53 996)	2 647 807	2,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 701 803	(53 996)	2 647 807	2,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 410 625	(208 061)	10 202 564	2,00%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	508 039	(44 121)	463 918	8,68%
- просроченные на срок более 1 года	337 782	(337 782)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	845 821	(381 903)	463 918	45,15%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	11 256 446	(589 964)	10 666 482	5,24%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 958 249	(643 960)	13 314 289	4,61%

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости				
- непросроченные	1 123 063	(6 439)	1 116 624	0,57%
- с просроченными платежами:	75 673	(26 964)	48 709	35,63%
на срок менее 90 дней	70 567	(21 858)	48 709	30,97%
на срок более 1 года	5 106	(5 106)	0	100,00%
Всего кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости	1 198 736	(33 403)	1 165 333	2,79%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	194 115	(2 321)	191 794	1,20%
- с просроченными платежами:	47 845	(47 214)	631	98,68%
на срок менее 90 дней	799	(168)	631	21,03%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	2 599	(2 599)	0	100,00%
на срок более 1 года	44 447	(44 447)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	241 960	(49 535)	192 425	20,47%
Кредитные карты				
- непросроченные	26 781	(183)	26 598	0,68%
- с просроченными платежами:	856	(856)	0	100,00%
на срок менее 90 дней	856	(856)	0	100,00%
Всего кредитных карт	27 637	(1 039)	26 598	3,76%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 468 333	(83 977)	1 384 356	5,72%
Всего кредитов, выданных клиентам	15 426 582	(727 937)	14 698 645	4,72%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение, тыс. рублей	Резерв под обесценение, тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение, тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	950 251	(17 960)	932 291	1,9%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	950 251	(17 960)	932 291	1,9%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12 699 755	(239 902)	12 459 853	1,9%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	577 458	(38 051)	539 407	6,6%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	10 618	(10 618)	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	369 778	(369 778)	-	100,0%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	957 854	(418 447)	539 407	43,7%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	13 657 609	(658 349)	12 999 260	4,8%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	14 607 860	(676 309)	13 931 551	4,6%

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение, тыс. рублей	Резерв под обесценение, тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение, тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости				
- непросроченные	598 472	(15 571)	582 901	2,6%
- просроченные на срок более 360 дней	3 277	(3 277)	-	100,0%
Всего кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости	601 749	(18 848)	582 901	3,1%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	153 640	(5 193)	148 447	3,4%
- просроченные на срок более 30 дней	42 485	(41 787)	698	98,4%
Всего потребительских кредитов	196 125	(46 980)	149 145	24,0%
Кредитные карты				
- непросроченные	10 780	-	10 780	0,0%
Всего кредитных карт	10 780	-	10 780	0,0%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	808 654	(65 828)	742 826	8,1%
Всего кредитов, выданных клиентам	15 416 514	(742 137)	14 674 377	4,8%

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2,0%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 133 143 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 139 316 тыс. рублей).

(ii) **Кредиты, выданные розничным клиентам**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 41 531 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 22 285 тыс. рублей).

(в) **Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита**

(i) **Кредиты, выданные клиентам**

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2013 года тыс. рублей			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	205 537	205 537	-
Автотранспортные средства	629	629	-
Основные средства и оборудование	204 188	-	204 188
Товары в обороте	658 721	-	658 721
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	11 781 296	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	12 850 371	206 166	862 909
Просроченные или обесцененные кредиты			
Собственные векселя Банка	398 250	398 250	-
Недвижимость	6 480	6 480	-
Автотранспортные средства	560	560	-
Товары в обороте	10 251	-	10 251
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	48 377	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	463 918	405 290	10 251
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 314 289	611 456	873 160

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

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

31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Собственные долговые обязательства Банка	202 960	202 960	-
Недвижимость	634 637	634 637	-
Производственное оборудование	743 070	-	743 070
Товары в обороте	952 101	-	952 101
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	10 859 376	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	13 392 144	837 597	1 695 171
Просроченные или обесцененные кредиты			
Собственные долговые обязательства Банка	189 402	189 402	-
Недвижимость	251 783	251 783	-
Производственное оборудование	14 196	-	14 196
Товары в обороте	65 255	-	65 255
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	18 770	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам	539 406	441 185	79 451
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 931 551	1 278 782	1 774 622
РОЗНИЧНЫЕ КРЕДИТЫ			
Кредиты, предоставленные физическим лицам под залог недвижимости			
Недвижимость	566 160	566 160	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	16 741	-	-
Всего кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости	582 901	566 160	-
Потребительские кредиты			
Транспортные средства	22 038	-	22 038
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	127 107	-	-
Всего потребительских кредитов	149 145	-	22 038
Кредитные карты			
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	10 780	-	-
Всего кредитных карт	10 780	-	-
Всего розничных кредитов	742 826	566 160	22 038

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрыта информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учтены при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2013 года всего кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности составили 12 059 511 тыс. рублей или 82% кредитного портфеля (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 11 032 774 тыс. рублей, или 75% кредитного портфеля).

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, не изменился бы без учета обеспечения. Это обусловлено тем, что по кредитам, просроченным более чем на 90 дней, обесценение признано в размере 100% от амортизированной стоимости кредита.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости, составляет не менее 90% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам под залог недвижимости, и потребительских кредитов существенно не изменился бы без учета обеспечения. Это обусловлено тем, что по кредитам, просроченным более чем на 180 дней обесценение признано в размере 100% от амортизированной стоимости кредита.

Изъятное обеспечение В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года размер изъятых в предыдущих периодах обеспечения составляет:

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Недвижимость	146 108	146 367
Всего изъятых обеспечения	146 108	146 367

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. До момента заключения договоров на продажу указанных активов Банк принял решение отражать изъятное обеспечение в составе запасов. Стоимость этих запасов отражена по статье «Прочие активы».

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Торговля	5 989 716	6 347 427
Строительство и операции с недвижимым имуществом	5 206 951	4 700 062
Производство	2 388 806	1 586 165
Кредиты, выданные розничным клиентам	1 468 333	808 654
Транспорт	227 040	225 458
Финансовые услуги	105 129	406 219
Прочие	40 607	1 342 529
	15 426 582	15 416 514
Резерв под обесценение	(727 937)	(742 137)
	14 698 645	14 674 377

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 19 заемщиков, кредиты которым, с учетом связанных с ними заемщиков, составляют более 10% капитала Банка (31 декабря 2012 года: 31 заемщика). Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков без учета резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 8 709 125 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 10 202 541 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28(г) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей

Фактические затраты

Переоцененная стоимость

Остаток по состоянию на 1 января 2013 года

Поступления

Выбытия

Вычет накопленной на дату переоценки амортизации из
валовой балансовой стоимости актива

Переоценка (обесценение)

Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года

Амортизация и убытки от обесценения

Остаток по состоянию на 1 января 2013 года

Начисленная амортизация за год

Выбытия

Вычет накопленной на дату переоценки амортизации из
валовой балансовой стоимости актива

Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года

**Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013
года**

Земля и здания	Компьютеры, орг. техника и оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Улучшения арендованного имущества	Всего
459 700	123 587	58 306	31 567	838	673 998
2 995	18 307	912	8 081	514	30 809
-	(1 810)	(1 759)	(8 194)	-	(11 763)
(9 194)	-	-	-	-	(9 194)
6 199	-	-	-	-	6 199
<u>459 700</u>	<u>140 084</u>	<u>57 459</u>	<u>31 454</u>	<u>1 352</u>	<u>690 049</u>
-	47 014	7 892	7 726	753	63 385
9 194	16 555	17 078	2 439	115	45 381
-	(1 686)	(572)	(2 879)	-	(5 137)
(9 194)	-	-	-	-	(9 194)
-	<u>61 883</u>	<u>24 398</u>	<u>7 286</u>	<u>868</u>	<u>94 435</u>
<u>459 700</u>	<u>78 201</u>	<u>33 061</u>	<u>24 168</u>	<u>484</u>	<u>595 614</u>

тыс. рублей	Земля и здания	Компьютеры и орг. техника и оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Улучшения арендованного имущества	Всего
Фактические затраты						
Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	476 088	109 541	11 834	25 950	-	623 413
Поступления	-	19 381	46 472	5 617	838	72 308
Выбытия	-	(5 335)	-	-	-	(5 335)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(12 123)	-	-	-	-	(12 123)
Переоценка	(4 265)	-	-	-	-	(4 265)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	459 700	123 587	58 306	31 567	838	673 998
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	-	36 247	2 913	4 991	-	44 151
Начисленная амортизация за год	12 123	15 802	4 979	2 735	753	36 392
Выбытия	-	(5 035)	-	-	-	(5 035)
Зачет накопленной амортизации	(12 123)	-	-	-	-	(12 123)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	-	47 014	7 892	7 726	753	63 385
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	459 700	76 573	50 414	23 841	85	610 613

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2013 году отсутствовали (2012 год: подобные затраты отсутствовали).

(а) Переоценка стоимости активов

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

По состоянию на 31 декабря 2013 года независимая оценка справедливой стоимости зданий не проводилась. По оценке Банка справедливая стоимость зданий за отчетный период существенно не изменилась.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. оценка независимым оценщиком проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного.

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

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют 15%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была исключена из расчета валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялась ставка капитализации в размере 9,4% годовых.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости зданий. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на 5% вызовет увеличение/уменьшение стоимости зданий на 22 985 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 22 985 тыс. рублей).

21 Прочие активы

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Запасы	146 108	146 367
Прочая дебиторская задолженность	7 625	7 473
Всего прочих финансовых активов	153 733	153 840
Авансовые платежи	38 859	13 053
Прочие	9 795	12 808
Резерв под обесценение	(6 079)	(1 692)
Всего прочих нефинансовых активов	42 575	24 169
Всего прочих активов	196 308	178 009

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2013 год и 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей Прочие нефинансовые активы, тыс. рублей	2012 год тыс. рублей Прочие нефинансовые активы, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 692	7 786
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4 568	(3 211)
Списания	(181)	(2 883)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 079	1 692

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 2 361 тыс. рублей.

22 Счета и депозиты банков

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	-	5
Договоры «РЕПО» с ЦБ РФ	2 424 681	-
	2 424 681	5

Залогом по договорам «РЕПО» с ЦБ РФ выступают долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. См. Примечания 16 и 17.

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	724 291	725 293
- Корпоративные клиенты	11 602 541	9 671 110
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	12 346 122	6 619 479
- Корпоративные клиенты	3 298 025	3 631 067
	<u>27 970 979</u>	<u>20 646 949</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Банка не служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (на 31 декабря 2012 года: не служили обеспечением).

24 Субординированный долг

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Субординированные облигации	502 411	502 562
Субординированные займы	218 735	202 979
	<u>721 146</u>	<u>705 541</u>

(а) Субординированные займы

В 2012 году Банк разместил субординированные облигации на 500 000 тыс. рублей со ставкой 11% годовых и сроком погашения в 2022 году. Данные субординированные облигации были выкуплены компанией, осуществляющей свою деятельность в сфере электромонтажных работ. Член Совета Директоров данной компании является также Членом Совета Директоров Банка, а также близким родственником одного из крупных акционеров Банка. Руководство Банка считает, что данная компания не является для Банка связанной стороной в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел субординированные займы номинальной стоимостью 6 600 тыс. долл. США под 5% годовых со сроками погашения в 2043 и 2040 годах. (31 декабря 2012 г. - номинальной стоимостью 6 600 тыс. долл. США под 5% годовых со сроками погашения в 2043 и 2040 годах). Субординированный займ был получен от компании юридически не связанной с Банком, но при содействии акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года указанная компания является также крупнейшим кредитором одного из заемщиков Банка. По состоянию на отчетную дату задолженность данного заемщика перед Банком превышает 10% капитала Банка.

В случае банкротства субординированные займы и облигации погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

25 Прочие обязательства

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Резервы под условные обязательства	57 445	-
Отложенные комиссии по гарантиям	28 369	7 243
Задолженность перед персоналом	16 358	18 020
Задолженность по хозяйственным операциям	16 243	7 550
Обязательное страхование вкладов	13 272	7 179
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	11 028	6 959
Прочие обязательства	9 021	4 986
Всего прочих обязательств	151 736	51 937

26 Резервы под условные обязательства

Изменения резерва под условные обязательства за 2013 год могут быть представлены следующим образом.

	Условные обязательства некредитного характера, тыс. рублей	Условные обязательства кредитного характера, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	37 699	19 746	57 445
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	37 699	19 746	57 445

В 2012 году резервы под условные обязательства не формировались и не восстанавливались.

27 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

Годовым Общим собранием акционеров 10 июня 2013 года (Протокол №01-2013) было принято решение об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения 600 000 тыс. дополнительных обыкновенных именных бездокументарных номинальной стоимостью 1 рубль в объеме 600 000 тыс. руб. Советом директоров Банка 01 июля 2013 года (протокол №13-2013) было утверждено решение о дополнительном выпуске ценных бумаг. Дополнительный выпуск был зарегистрирован 17 июля 2013 года.

Советом директоров Банка 19 ноября 2013 года (протокол №29-2013) был утвержден отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг. Банком России отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 600 000 тыс. руб. зарегистрирован 16 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 533 337 688 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

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

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)*Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

Объявленный акционерный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Обыкновенные акции	1 133 338	533 338
Корректировка на эффект гиперинфляции	975 390	975 390
Итого акционерный капитал	2 108 728	1 508 728

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 920 621 тыс. рублей (31 декабря 2012 год: 781 900 тыс. рублей). Дивиденды в 2013 и 2012 годах не объявлялись и не выплачивались.

28 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

В соответствии с Положением об организации управления рисками в АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) в Банке действует система по управлению рисками.

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

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

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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.

Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, которые регламентируют проведение операций, подверженных данному виду риска. Подразделения Банка на всех уровнях организационной структуры осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на 31 декабря 2013 года, равно как и на предыдущую отчетную дату, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам погашения.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %		Евро	Средняя эффективная процентная ставка, %		Евро
	Рубли	Доллары США		Рубли	Доллары США	
Процентные активы						
Счета типа «Ностро» в банках	5,19%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,9%	-	-	9,4%	-	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,3%	9%	-	8,3%	2,8%	-
Кредиты, выданные банкам	7,5%	1,6%	-	8,1%	-	-
Кредиты, выданные клиентам						
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	13,5%	12%	8%	14,2%	13,2%	-
- кредиты, выданные розничным клиентам	14,2%	9,6%	9%	14,5%	9,6%	-
Процентные обязательства						
Договоры «РЕПО» с ЦБ РФ	5,5%	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
- депозиты до востребования розничных клиентов	8,2%	5,3%	6%	7,2%	5,0%	5,8%
- срочные депозиты корпоративных клиентов	11,2%	5,3%	5,4%	11,1%	5,4%	5,4%
- срочные депозиты розничных лиц	11,1%	4,6%	4,6%	10,7%	4,4%	4,9%
Векселя	11,0%	5,0%	-	11,0%	5,0%	-
Субординированный долг						

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2013 год тыс. рублей	31 декабря 2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19 737)	(49 884)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19 737	49 884

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	49 469	48 469	8 222	9 614
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(49 417)	(52 594)	(7 832)	(10 799)

Риск изменения процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» без начисления процентов;
- Банк периодически пересматривает процентные ставки.

Учитывая изложенное, руководство Банка считает, что изменение процентных ставок существенно не отразилось бы на финансовом результате за отчетный период и предшествующий отчетному. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

(ii) **Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	31 декабря 2013 года		
	Евро	Доллары США	Прочие
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	1 669 770	7 192 670	1 794
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	123 520	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	147 096	-
Кредиты, выданные клиентам	138 414	382 143	-
Прочие финансовые активы	24	163	-
Всего активов	1 808 208	7 845 592	1 794
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	1 790 159	3 100 193	166
Векселя	19 856	81 480	-
Субординированный долг	-	220 266	-
Прочие финансовые обязательства	1 281	616	-
Всего обязательств	1 811 296	3 402 555	166
Чистая позиция	(3 088)	4 443 037	1 628
Влияние производных финансовых инструментов	9 174	(4 421 715)	0
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	6 086	21 322	1 628

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	31 декабря 2012 года		
	Евро	Доллары США	Прочие
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	1 450 039	1 193 319	93
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	661 352	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	49 380	-
Кредиты, выданные клиентам	427	324 047	-
Прочие финансовые активы	16	3 129	-
Всего активов	1 450 482	2 231 227	93
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	1 440 099	2 016 809	146
Векселя	22 741	32 273	-
Субординированный долг	-	202 979	-
Прочие финансовые обязательства	684	1 414	-
Всего обязательств	1 463 524	2 253 475	146
Чистая позиция	(13 042)	(22 248)	(53)
Влияние производных финансовых инструментов	56 388	(3 941)	(59 557)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	43 346	(26 189)	(59 610)

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 706	(2 095)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	487	3 468

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

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

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО), как финансовая организация, принимает на себя кредитный риск, связанный с наличием кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, гарантий, договорных обязательств и портфеля производных финансовых инструментов. Управление кредитным риском Банка осуществляется при помощи идентификации и оценки данного риска на методологическом и операционном уровнях. Цель реализуемых мер контроля за кредитным риском состоит в том, чтобы обеспечить строгое следование политике и процедурам, принятым в АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО).

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления реального уровня кредитного риска Банка и определения необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля учитываются финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика и информация, полученная во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком, а также с помощью доступных источников информации (СМИ, Интернет и пр.);
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк своевременно реагирует на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и применяет необходимые методы его регулирования, указанные в «Кредитной политике АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)»;

- оценка риска кредитного портфеля Банка является объективной и точной, т.е. базируется на достоверной информации, а выводы и рекомендации обосновываются аналитическими расчетами;
- четкое определение компетенции коллегиальных органов и должностных лиц Банка при принятии решений;
- ориентирование на централизацию контроля за уровнем кредитного риска на всех этапах бизнес-процесса;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль Кредитного риска от подразделений, иницилирующих соответствующие операции.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчёте о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей
Финансовые активы		
Денежные и приравненные к ним средства	10 500 088	3 285 846
Обязательные резервы в ЦБ РФ	302 901	261 714
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 879 115	1 308 314
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274 292	807 144
Кредиты и авансы, выданные банкам	4 446 273	1 725 024
Кредиты, выданные клиентам	14 698 645	14 674 377
Прочие активы	40 644	31 642
Итого максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов	33 141 958	22 094 061

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО».

Информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечаниях 14, 18 и 19.

Анализ обеспечения по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 19.

(г) Риск ликвидности

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

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

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

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	2 428 950	-	-	-	-	2 428 950	2 424 681
Текущие счета и депозиты клиентов	24 420 827	1 475 604	1 113 800	823 823	18 320	27 852 374	27 970 979
Векселя	63 745	105 235	38 026	226 715	526 866	960 587	815 089
Субординированный долг	-	-	4 521	60 502	1 201 326	1 266 349	721 146
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	15 176	-	-	-	15 176	15 176
Прочие финансовые обязательства	151 736	-	-	-	-	151 736	151 736
Производные финансовые обязательства							11 559
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах: (Поступления)	(4 038 992)	-	-	-	-	(4 038 992)	-
Выбытия	4 050 551	-	-	-	-	4 050 551	-
Всего обязательств	27 076 817	1 596 015	1 156 347	1 111 040	1 746 512	32 686 731	32 110 366
Забалансовые обязательства кредитного характера	7 650 156	-	-	-	-	7 650 156	-
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	34 746 973	1 596 015	1 156 347	1 111 040	1 746 512	40 336 887	32 110 366

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	5					5	5
Текущие счета и депозиты клиентов	17 323 970	1 572 537	194 570	1 350 793	344 744	20 786 614	20 646 949
Векселя	80 900	36 384	48 704	321 061	137 330	624 379	566 788
Субординированный долг	-	-	4 521	60 215	1 456 483	1 521 219	705 541
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	20 374	-	-	-	20 374	20 374
Прочие финансовые обязательства	51 937	-	-	-	-	51 937	51 937
Производные финансовые обязательства							10 026
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах:							
(Поступления)	(660 275)	(31 831)	-	-	-	(692 106)	-
Выбытия	669 972	32 160	-	-	-	702 132	-
Всего обязательств	17 466 509	1 629 624	247 795	1 732 069	1 938 557	23 014 554	22 001 620
Забалансовые обязательства кредитного характера	3 303 720	-	-	-	-	3 303 720	-
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	20 770 229	1 629 624	247 795	1 732 069	1 938 557	26 318 274	22 001 620

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Представленные в вышеприведенных таблицах номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчёте о финансовом положении.

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

- *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Часть указанных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 года передана по краткосрочным (менее 1 месяца) договорам «РЕПО» с ЦБ РФ. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам в размере 3 152 556 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 109 081 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

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

	31 декабря 2013 года, тыс. рублей	31 декабря 2012 года, тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	203 770	90 373
От 3 до 6 месяцев	162 642	758 286
От 6 до 12 месяцев	-	183 191
От 1 года до 5 лет	1 930 413	929 181
Более 5 лет	855 731	145 792
Без срока погашения	-	2 258
	<u>3 152 556</u>	<u>2 109 081</u>

- *Срочные депозиты розничных клиентов.* В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	31 декабря 2013 года, тыс. рублей	31 декабря 2012 года, тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 508 602	634 221
От 1 до 3 месяцев	2 255 943	838 200
От 3 до 12 месяцев	7 518 348	4 043 187
От 1 года до 5 лет	1 787 109	1 103 737
Более 5 лет	411	134
	<u>13 070 413</u>	<u>6 619 479</u>

На основании исторического опыта руководство Банка не ожидает, что фактические сроки погашения депозитов розничных клиентов будут значительно отличаться от сроков, установленных в договорах.

Отраженная в отчетности сумма *переплаты по налогу на прибыль* по результатам 2013 года составляет 10 853 тыс. рублей (по результатам 2012 года – 15 556 тыс. рублей) и представляет собой платежи, осуществленные Банком в 2013 году, которые Банк планирует зачесть в счет уплаты очередных авансовых платежей по налогу на прибыль в 2014 году. Соответственно, переплата по налогу на прибыль отражена в таблице ниже в составе активов сроком погашения до 1 года.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	11 343 951	-	-	-	-	-	-	11 343 951
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	302 901	-	302 901
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 879 115	-	-	-	-	-	-	2 879 115
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274 234	-	-	-	-	58	-	274 292
Кредиты и авансы, выданные банкам	3 052 267	1 264 044	129 962	-	-	-	-	4 446 273
Кредиты, выданные клиентам	947 111	9 881 237	1 698 955	1 919 053	246 320	-	5 969	14 698 645
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	10 853	-	-	-	-	10 853
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	19 481	-	19 481
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	595 614	-	595 614
Прочие активы	38 002	12 198	-	-	146 108	-	-	196 308
Всего активов	18 534 680	11 157 479	1 839 770	1 919 053	392 428	918 054	5 969	34 767 433
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 559	-	-	-	-	-	-	11 559
Счета и депозиты банков	2 424 681	-	-	-	-	-	-	2 424 681
Текущие счета и депозиты клиентов	13 082 757	8 175 812	4 907 572	1 804 427	411	-	-	27 970 979
Векселя	63 495	140 433	207 370	403 791	-	-	-	815 089
Субординированный долг	-	-	5 133	-	716 013	-	-	721 146
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	15 176	-	-	-	-	-	15 176
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	62 318	-	62 318
Прочие обязательства	151 736	-	-	-	-	-	-	151 736
Всего обязательств	15 734 228	8 331 421	5 120 075	2 208 218	716 424	62 318	-	32 172 684
Чистая позиция	2 800 452	2 826 058	(3 280 305)	(289 165)	(323 996)	855 736	5 969	2 594 749

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	4 255 787	-	-	-	-	-	-	4 255 787
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	261 714	-	261 714
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период								
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 308 251	63	-	-	-	-	-	1 308 314
Кредиты и авансы, выданные банкам	807 090	-	-	-	-	54	-	807 144
Кредиты, выданные клиентам	776 710	614 667	333 647	-	-	-	-	1 725 024
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 262 521	4 731 615	6 886 918	1 577 894	214 731	-	698	14 674 377
Инвестиционная собственность	-	-	15 556	-	-	-	-	15 556
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19 743	-	19 743
Прочие активы	-	-	-	-	-	610 613	-	610 613
Всего активов	31 642	-	-	-	146 367	-	-	178 009
	8 442 001	5 346 345	7 236 121	1 577 894	361 098	892 124	698	23 856 281
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период								
Счета и депозиты банков	9 697	329	-	-	-	-	-	10 026
Текущие счета и депозиты клиентов	5	-	-	-	-	-	-	5
Векселя	11 367 526	2 405 083	5 469 567	1 404 639	134	-	-	20 646 949
Субординированный долг	80 480	35 907	332 413	117 988	-	-	-	566 788
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	5 081	-	700 460	-	-	705 541
Обязательства по отложенному налогу	-	20 374	-	-	-	-	-	20 374
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	79 353	-	79 353
Всего обязательств	51 937	-	-	-	-	-	-	51 937
Чистая позиция	11 509 645	2 461 693	5 807 061	1 522 627	700 594	79 353	-	22 080 973
	(3 067 644)	2 884 652	1 429 060	55 267	(339 496)	812 771	698	1 775 308

У Банка имеется возможность привлечения средств в рамках открытых беззалоговых кредитных линий от банков-контрагентов. При построении прогнозов относительно ликвидности руководство Банка считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также иными источниками, упомянутыми выше.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

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

В течение 2013 года и 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Нормативное значение	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	94,5%	40,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	104,7%	77,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	23,5%	24,5%

29 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Основной капитал	2 226 799	1 405 722
Дополнительный капитал	1 178 591	1 223 742
Всего капитала	3 405 390	2 629 464
Активы, взвешенные с учетом риска	26 398 372	21 552 984
Норматив достаточности капитала (%)	12,9	12,2

30 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2013 года, тыс. рублей	31 декабря 2012 года, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	6 522 176	2 932 481
Гарантии и аккредитивы	1 089 791	371 239
Экспортные и импортные аккредитивы	57 935	-
Резерв под обесценение	(19 746)	-
	7 650 156	3 303 720

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

31 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	31 декабря 2013 года, тыс. рублей	31 декабря 2012 года, тыс. рублей
Сроком менее 1 года	166 479	129 432
Сроком от 1 года до 5 лет	596 186	73 255
	762 665	202 687

(б) Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную собственность. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2013 года, тыс. рублей	31 декабря 2012 года, тыс. рублей
Сроком менее 1 года	3 618	3 011
Сроком от 1 года до 5 лет	14 472	12 046
	<u>18 090</u>	<u>15 057</u>

32 Условные обязательства**(б) Страхование**

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(в) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. По состоянию на отчетную дату Банк оценил риски, связанные с предъявленными ему исками, в сумме 37 699 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 0 руб.).

(г) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

33 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк не оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям.

(б) Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

34 Операции со связанными сторонами

(а) Акционеры Банка

Сведения об акционерах Банка приведены в Примечании 1.

(б) Выплаты ключевому управленческому персоналу

К ключевому управленческому персоналу Банк относит членов Совета директоров и Правления.

Общий размер вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	43 204	39 590
Налоги и отчисления по заработной плате	5 545	4 856
	<u>48 749</u>	<u>44 446</u>

(в) Банковские операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов и привлечении депозитов.

Остатки по счетам учета средств, предоставленных связанным лицам, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, подлежат погашению в 2014 – 2019 годах. В основном, указанные средства обеспечены имуществом заемщиков.

Срочные депозиты, привлеченные от связанных лиц, подлежат погашению в 2014 – 2015 годах.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Основные акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты и дебиторская задолженность							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	4 924	13,6%	1 767 607	13,2%	1 772 531 (35 326)
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США:							
основной долг	-	-	4	15,0%	-	-	4
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	131 883	8,0%	131 883 (2 636)
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
Текущие счета	45 763	0,4%	5 956	0,0%	274 747	0,5%	326 466
Срочные депозиты							
- в российских рублях	330 477	12,0%	10 638	11,1%	103 788	9,4%	444 903
- в долларах США	384 433	6,0%	21 779	5,7%	345 522	6,0%	751 734
- в евро	76 990	6,0%	189	5,8%	607 149	6,0%	684 328
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	-		443		135 415		135 858
Процентные расходы	(66 820)		(5 364)		(57 351)		(129 535)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	-		-		(26 151)		(26 151)
Комиссионные доходы	124		345		1 773		2 242
Прочие доходы	345		238		85		668
Прочие расходы	(16)		(260)		(825)		(1 101)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Основные акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 641	13,1%	620 159 (11 721)	11,7%	621 800 (11 721)
- в российских рублях:	-	-	-	-	-	-	-
основной долг	-	-	25	18,0%	-	-	25
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США:	-	-	-	-	-	-	-
основной долг	-	-	27	16,0%	-	-	27
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
- в евро:	-	-	-	-	-	-	-
основной долг	-	-	-	-	-	-	-
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	43 925	0,2%	45 255	0,0%	15 509	0,5%	104 689
Текущие счета	67 112	12,0%	58 888	11,7%	274 660	12,0%	400 660
Срочные депозиты	208 751	6,0%	16 104	4,6%	-	-	224 855
- в российских рублях	27 233	6,0%	131	4,9%	506 790	5,7%	534 154
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-
- в евро	-	-	-	-	-	-	-
Отчет о совокупном доходе							
Процентные доходы	2	-	593	-	42 093	-	42 688
Процентные расходы	(15 429)	-	(1 700)	-	(45 315)	-	(62 444)
Резерв под обесценение	26	-	50	-	(11 471)	-	(11 395)
Комиссионные доходы	83	-	626	-	1 826	-	2 535
Прочие доходы	87	-	397	-	839	-	1 323
Прочие расходы	(10)	-	(24)	-	(1)	-	(35)

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по субординированному долгу, а также соответствующие процентные расходы не отражены в таблицах выше (см. Примечание 24).

35

Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках (в случае наличия таковых) на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Исходя из проведенной оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех краткосрочных финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. В рамках данной системы сотрудники Финансового департамента осуществляют независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливых стоимостей. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Банка.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	2013 год		
	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	2 878 322	793	2 879 115
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	11 559	11 559
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	274 292	-	274 292
	2012 год		
	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	1 301 991	6 323	1 308 314
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	10 026	10 026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	807 144	-	807 144

АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные банкам	-	-	4 446 273	4 446 273	4 446 273
Кредиты, выданные клиентам	-	-	14 698 645	14 698 645	14 698 645
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	27 970 979	27 970 979	27 970 979
Векселя	-	-	815 089	815 089	815 089
Субординированные займы	-	-	721 146	721 146	721 146

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

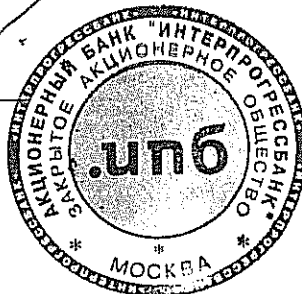
тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные банкам	-	-	1 725 332	1 725 332	1 725 332
Кредиты, выданные клиентам	-	-	14 674 377	14 674 377	14 674 377
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	20 646 949	20 646 949	20 646 949
Векселя	-	-	566 788	566 788	566 788
Субординированные займы	-	-	705 541	705 541	705 541

36

События, произошедшие после отчетной даты

В период подготовки настоящей финансовой отчетности прошло Общее годовое собрание акционеров, на котором принято решение прибыль не распределять, дивиденды не выплачивать.

Г-н Яковлев Д.А.
Председателя Правления



Г-жа Фадеева Н.В.
И.о. Главного бухгалтера