



Аktionерам

Закрытого акционерного общества

«Банк Интеза»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Закрытого акционерного общества

«Банк Интеза»

за 2013 год



Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза».
Место нахождения (юридический адрес):	101000, город Москва, Петроверигский переулок, дом 2, строение 2.
Почтовый адрес:	101000, город Москва, Петроверигский переулок, дом 2, строение 2.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 31 декабря 1992 года № 2216.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739177377 11 сентября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 010860133.</p>

Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «Банк Интеза»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») за 2013 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 59 (пятидесяти девяти) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год.
- пояснительной информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в Аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее Аудиторское заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.

Директор ЗАО «КПМГ»
(доверенность от 1 октября 2013 года № 77/13)
25 февраля 2014 года

Малютина Марина Сергеевна



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17512023	2216

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк Интеза / ЗАО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2, стр.2

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	786212	672764
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1636719	2617087
2.1	Обязательные резервы	301515	374992
3	Средства в кредитных организациях	2107021	4001494
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20179	94176
5	Чистая ссудная задолженность	55117006	63083078
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2735938	3031170
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3000	3000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1437818	1940797
9	Прочие активы	1228081	1335933
10	Всего активов	65068974	76776559
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	727635	0
12	Средства кредитных организаций	16238452	26853728
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27031628	27928309
13.1	Вклады физических лиц	4942404	5094871
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	8000000	8000000
16	Прочие обязательства	825926	1122241
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	83224	106506
18	Всего обязательств	52906865	64010784

1	2	3	4
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	10820181	10820181
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	239851	193314
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10583	16063
24	Переоценка основных средств	0	11
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	805571	805560
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	285923	930646
27	Всего источников собственных средств	12162109	12765775
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возотзывные обязательства кредитной организации	6228518	11807110
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7549887	6505595
30	Условные обязательства некредитного характера	121604	18246

И.О. Председателя Правления

Леин О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

М.П.

25 февраля 2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17512023	2216

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк Интеза / ЗАО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2, стр.2

Код формы по ОК/Д 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7740886	9189489
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	107220	224038
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6813338	7523474
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	656586	1201925
1.4	От вложений в ценные бумаги	163742	240052
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3106088	2872130
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1495740	1537931
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	868252	953799
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	742096	380400
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4634798	6317359
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-608345	2851078
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	10900	138289
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4026453	9168437
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-68846	107534
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	302	-118922
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-45188	228670
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	525908	-40039
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	897121	940186
13	Комиссионные расходы	131641	139653
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

1	2	3	4
16	Изменение резерва по прочим потерям	342194	-470648
17	Прочие операционные доходы	221738	273802
18	Чистые доходы (расходы)	5768041	9949367
19	Операционные расходы	5314432	8404480
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	453609	1544887
21	Начисленные (уплаченные) налоги	167686	614241
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	285923	930646
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	285923	930646

И.О. Председателя Правления

Леин О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

М.П.



25 февраля 2014

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17512023	2216

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк Интеза / ЗАО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	12622030.0	-717391	11904639.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	10820181.0		10820181.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	10820181.0		10820181.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	193314.0	46537	239851.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1411923.0	-640063	771860.0
1.5.1	прошлых лет	1411923.0	-606352	805571.0
1.5.2	отчетного года	0.0	-33711	-33711.0
1.6	Нематериальные активы	54011.0	25706	79717.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	253612.0	-98148	155464.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.3	X	16.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6998368.0	225499	7223867.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5910469.0	603265	6513733.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	981394.0	-354484	626910.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	106506.0	-23282	83224.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2715944, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 987934;
1.2. изменения качества ссуд 1304798;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 92928;
1.4. иных причин 340284.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2112679, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 5017;
2.2. погашения ссуд 1464637;
2.3. изменения качества ссуд 47532;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 595493.

И.О. Председателя Правления

Леин О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

М.П.

25 февраля 2014



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17512023	2216

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк Интеза / ЗАО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10.0	16.3	16.3
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15.0	51.6	75.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50.0	77.5	91.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120.0	56.5	67.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25.0	Максимальное 19.2 Минимальное 0.7	Максимальное 13.5 Минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800.0	72.1	79.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50.0	6.7	12.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3.0	0.8	1.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X

1	2	3	4	5
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		X	X

И.О. Председателя Правления

Леин О.В.

Главный бухгалтер



Павлычева Т.Ю.

М.П.

25 февраля 2014

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17512023	2216

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк Интеза / ЗАО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2, стр.2

Код формы по ОКУД 0409914
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1970324	3091034
1.1.1	Проценты полученные	7789683	8809428
1.1.2	Проценты уплаченные	-3057150	-2838409
1.1.3	Комиссии полученные	897121	940186
1.1.4	Комиссии уплаченные	-131641	-139653
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	63799
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-45188	228670
1.1.8	Прочие операционные доходы	387205	71598
1.1.9	Операционные расходы	-3518993	-3608106
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-350720	-436479
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-4608490	599653
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	73477	54804
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5151	-1461
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9413095	10238561
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-163174	192387
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	727635	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-11585681	-10795469
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-2818799	-6796585
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	8000000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-260194	-292674
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2638166	3690687
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-1014466	-1974839
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1295595	2247645
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-132824	-299318
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	85329	180733
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	233634	154221
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-884110	-164878
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-884110	-164878
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	600726	-15780
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2687916	3664250
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6916353	3252103
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4228437	6916353

И.О. Председателя правления

Леин О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

М.П.

25 февраля 2014



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества «Банк Интеза»
за 2013 год

I. Существенная информация о кредитной организации

Закрытое акционерное общество «Банк Интеза» (далее – «Банк») — коммерческий банк со 100% иностранным участием, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), Свидетельство от 31/12/92 г. №2216. Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России №39 за №1027739177377 от 11/09/02 г. Юридический адрес Банка: 101000, г. Москва, Петроверигский пер., д.2, стр.2.

ЗАО «Банк Интеза» образован в 2010 году в результате реорганизации КМБ БАНК (ЗАО) в форме присоединения к нему ЗАО «Банк Интеза». Реорганизация состоялась 11/01/10. Реорганизованный банк получил фирменное наименование присоединенного банка ЗАО «Банк Интеза». Стратегическое решение акционеров КМБ БАНК (ЗАО) и ЗАО «Банк Интеза» об объединении своих дочерних российских банков было принято с целью развития деятельности объединенного банка на российском рынке. За счет оптимизации бизнес-процессов и организационной структуры, а также применения новой стратегии, нацеленной на развитие Банка как универсального, реорганизованный Банк занял более прочные позиции на рынке.

Банк является дочерним банком итальянской банковской группы Интеза Санпаоло (далее – «Группа»), которая владеет контрольным пакетом акций Банка.

Состав акционеров Банка по состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 гг. и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

Наименование акционера	на 01/01/14 г., %	на 01/01/13 г., %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,98	46,98
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)*	39,77	39,77
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) (Великобритания)	13,25	13,25
Итого	100,00	100,00

* 100% дочерняя компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)

Банк владеет 100% долей дочерней компании ЗАО «Интеза Лизинг», основной деятельностью которой является оказание лизинговых услуг клиентам Банка и прочим компаниям. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 01/01/14 г. Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону, и 63 операционных офиса (70 операционных офисов по состоянию на 01/01/13 г.) в 25 (33 на 01/01/13 г.) городах Российской Федерации.

В 2013 году продолжилось развитие Банка как универсального путем предоставления услуг предприятиям всех сегментов и отраслей экономики и физическим лицам.

Предприятиям малого и среднего бизнеса Банк предлагает все виды банковских продуктов и услуг — краткосрочные и долгосрочные кредиты, в том числе овердрафты, кредитные линии, беззалоговые кредиты, целевые кредиты на покупку транспортных средств и коммерческой недвижимости (бизнес-ипотека), аккредитивы и гарантии, расчетно-кассовое обслуживание, депозиты, электронный банкинг, торговый эквайринг и зарплатные проекты.

Основными направлениями работы в сегментах корпоративного и крупного корпоративного бизнеса являются кредитование, в том числе структурное и торговое финансирование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, синдицированное и клубное кредитование.

Банк и ЗАО «Интеза Лизинг» предоставляют лизинговые услуги клиентам всех сегментов бизнеса.

Банк продолжает активно сотрудничать с ведущими российскими и зарубежными финансовыми институтами с особым акцентом на обслуживание и увеличение объема коммерческих сделок между Италией и Россией.

Физическим лицам Банк оказывает услуги ипотечного и потребительского кредитования, принимает средства во вклады и депозиты, проводит расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием международных банковских карт, а также предоставляет услуги дистанционного банковского обслуживания (электронный банк). Приоритетным направлением работы с физическими лицами является обслуживание сотрудников компаний-клиентов Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Вид лицензии	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии	Орган, выдавший лицензию	Срок действия лицензии
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	2216	27/01/12 г.	Банк России	Бессрочная
На осуществление брокерской деятельности	177-10794-100000	04/12/07 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)	Бессрочная
На осуществление дилерской деятельности	177-10801-010000	04/12/07 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)	Бессрочная
Биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	1113	20/12/07 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)	Бессрочная
На осуществление депозитарной деятельности	177-12028-00100	10/02/09 г.	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)	Бессрочная

В 2004 году Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Информация об экономической среде

Банк осуществляет свою деятельность 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 годовая бухгалтерская (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.

Информация о рейтингах

Рейтинговое агентство (рейтинг)	На 01/01/14 г.	На 01/01/13 г.
Moody's-Interfax (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по национальной шкале)	Aa1.ru	Aa1.ru
Moody's (Долгосрочный рейтинг банковских депозитов)	Ba1/стабильный	Ba1/стабильный
Moody's (Рейтинг финансовой устойчивости банка)	D-/стабильный	D-/стабильный
Moody's (Краткосрочный рейтинг банковских депозитов)	NotPrime	NotPrime

Информация о перспективах развития

Банк предусматривает дальнейшее развитие деятельности за счет увеличения объемов кредитования и диверсификации спектра предоставляемых услуг.

Курс на универсализацию Банка был выбран в начале 2010 года, когда в результате реорганизации произошло объединение кредитного портфеля КМБ БАНК (ЗАО), в основном состоящего из кредитов малым и средним предприятиям, с корпоративным кредитным портфелем ЗАО «Банк Интеза».

Дальнейшее развитие Банка как универсального является одним из основных приоритетов его деятельности. Универсальность позволяет добиться диверсификации источников доходов, что, в свою очередь, положительно влияет на финансовое положение Банка.

В рамках развития Банка как универсального планируется наращивать объем кредитования клиентов всех сегментов бизнеса. При этом планируется сотрудничество с инвестиционными подразделениями группы, обладающими значительным опытом в корпоративном и инвестиционном банковском бизнесе.

Банковское обслуживание физических лиц, в том числе кредитование, предстоит постепенно развивать в основном за счет обслуживания сотрудников предприятий-клиентов Банка и состоятельных клиентов.

Стратегической для Банка является задача по сохранению за собой лидирующих позиций на рынке кредитования малых и средних предприятий России. В настоящее время Банк занимает 8-е место среди крупнейших российских банков по объему кредитов малым и средним предприятиям.

Для развития активных операций в условиях сохраняющейся неопределенности в экономике потребуются диверсифицировать пассивы Банка. Развитие пассивных операций, в том числе привлечение срочных вкладов и депозитов от физических и юридических лиц, является весьма актуальным направлением развития Банка в ближайшие годы.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка оказывают операции кредитования.

Информация об операциях, проводимых в различных регионах

Банк имеет широкую филиальную сеть, которая состоит из подразделений в семи федеральных округах Российской Федерации. В шести федеральных округах открыты филиалы Банка. Распределение операционных офисов по федеральным округам следующее: Приволжский – 15, Сибирский – 12, Центральный – 10, Уральский – 8, Северо-Западный – 9, Южный – 7, Дальневосточный – 2. Кредитование клиентов сегментов малого и среднего бизнеса, ипотечное и потребительское кредитование, лизинговые операции, расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц осуществляются во всех филиалах Банка. В головном офисе и филиалах в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске и Ростове-на-Дону осуществляются также операции кредитования корпоративных клиентов. Предоставление в аренду банковских ячеек осуществляется в 8 операционных офисах и в 4 филиалах в Нижнем Новгороде, Новосибирске, Ростове-на-Дону и Владивостоке. Во всех филиалах и головной организации работают банкоматы Банка

Операции синдицированного кредитования, привлечения и размещения межбанковских кредитов и депозитов, купли-продажи иностранной валюты на межбанковском рынке, операции на рынке ценных бумаг осуществляются только в головном офисе.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

Существенных изменений в деятельности Банка за отчетный период не происходило.

Основные показатели деятельности Банка представлены следующим образом:

Тыс. руб.

Наименование показателя	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
Собственные средства (капитал) (по данным формы 0409808)	11 904 639	12 622 030
Прибыль	285 923	930 646
Величина активов	65 068 974	76 776 559
Объем вкладов физических лиц	4 942 404	5 094 871
Объем вкладов юридических лиц, из них:	22 089 224	22 833 438
<i>объем вкладов юридических лиц, за исключением относимых к связанным сторонам</i>	<i>13 675 313</i>	<i>13 842 398</i>

Основными внешними событиями, способными оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка являются:

- снижение темпов экономического роста;
- кризис политической системы;
- стагнация в развитии банковской системы;
- усиление конкуренции, в том числе со стороны банков с иностранным капиталом, входящих в состав международных финансовых групп.

Для преодоления возможных негативных последствий данных факторов Банк предполагает осуществление следующих мероприятий:

- расширение перечня и усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг;
- повышение эффективности работы каналов продаж банковских продуктов;
- повышение качества обслуживания клиентов и укрепление доверия к Банку, в том числе за счет эффективного управления комплаенс-рисками;
- повышение осведомленности о бренде Банка российской общественности в целом и потенциальных клиентов в частности.

Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия Имя Отчество на 01/01/14 г.	Фамилия Имя Отчество на 01/01/13 г.
Фаллико Антонино	Фаллико Антонино
Каталано Сальваторе	Каталано Сальваторе
Акилле Норберто	Акилле Норберто
Грассе Томас	Грассе Томас
Амброджи Вальтер	Амброджи Вальтер
Селва Армандо	Селва Армандо
Сарчинелли Паоло	Рарис Микеле

Председателем Совета директоров по состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 гг. является Фаллико Антонино.

Персональный состав Правления Банка:

Фамилия Имя Отчество на 01/01/14 г.	Фамилия Имя Отчество на 01/01/13 г.
Леин Ольга Вадимовна	Леин Ольга Вадимовна
Павлычева Татьяна Юрьевна	Павлычева Татьяна Юрьевна
Назаров Михаил Анатольевич	Коллини Эмануэле
Васина Ирина Владимировна	

Лицом, занимающим должность (исполняющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации по состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 гг., является Леин Ольга Вадимовна.

Члены Совета директоров и Правления Банка в течение 2013 и 2012 годов акциями Банка не владели.

II. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Основы составления отчетности

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк ведет бухгалтерский учет и составляет отчетность в российских рублях. Настоящая информация подготовлена на основе бухгалтерских данных Банка, сформированных по российским правилам бухгалтерского учета.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04/09/13 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У»).

Банк воспользовался правом не предоставлять в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год пояснительную информацию, предусмотренную Указанием ЦБ РФ от 25/10/13 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»), в полном объеме. При подготовке пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета, принятых Банком до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 3081-У.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка www.bancaintesa.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

В соответствии с Федеральным законом от 26/12/95 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения Банка России № 385-П от 16/07/12 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение № 385-П») и другими нормативными документами.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01/01/14 г., в том на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, производных финансовых инструментов, расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие денежных средств и ценностей в хранилищах Банка на 01/01/14 г., установленное в ходе проведения ревизий, соответствует данным бухгалтерского учета. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений.

Принцип консолидации

Согласно Учетной политике Банк включает отчетные данные ЗАО «Интеза Лизинг» в состав консолидированной отчетности исходя из критерия существенности величины активов компании. На 01/01/14 г. года Банк не представляет консолидированную отчетность в связи с тем, что активы дочернего предприятия не являются существенными.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Разделы представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части обесценения кредитов - Раздел 3.6;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Раздел 3.3 – 3.5.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, применявшиеся в течение 2013 года

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо оцениваются на предмет создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 000 рублей за единицу без учета налога на добавленную стоимость. Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности. Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 01/01/02 г. «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для амортизируемых основных средств на балансе Банка, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), срок полезного использования в бухгалтерском учете устанавливается равным сроку указанного договора. Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учёту. Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом. Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Величина убытков от обесценения определяется на основе принципов Международных стандартов финансовой отчетности МСФО 36 «Обесценение активов». Тест на обесценение производится по состоянию на первое число каждого календарного года.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты (ПФИ) отражаются по справедливой стоимости, то есть по цене, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного инструмента, являющегося обязательством, в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Отражение в бухгалтерском учете изменений справедливой стоимости производится ежедневно.

Производные финансовые инструменты, заключенные на внебиржевом рынке, оцениваются по справедливой стоимости с использованием моделей оценки, существенные исходные данные для которых прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке (уровень 2 иерархии исходных данных согласно МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»). Справедливая стоимость таких контрактов рассчитывается при помощи модели паритета процентных ставок. В соответствии с паритетом процентных ставок справедливая стоимость представляет собой чистую текущую стоимость. Чистая текущая стоимость - сумма текущих стоимостей всех спрогнозированных, с учетом ставки дисконтирования, денежных потоков. Чистая текущая стоимость показывает чистые доходы или чистые убытки Банка от операций с ПФИ за период от даты заключения сделки до отчетной даты. Справедливая стоимость ПФИ определяется на основе кривых «Zero coupon curve».

Ценные бумаги

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения Банк классифицирует по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20/03/06 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»).

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери. По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости по последней цене на приобретение. Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

Предоставленные кредиты (депозиты)

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26/03/04 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение 254-П») и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика, и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении Банка России 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением Банка России № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание кредитной организацией безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России. Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

Полученные (привлечённые) денежные средства

Полученные (привлечённые) денежные средства в валюте Российской Федерации отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям. Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов по договору.

Собственные ценные бумаги

Собственные ценные бумаги (облигации) учитываются по номинальной стоимости. Проценты по выпущенным облигациям начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату выплаты процентов (купона).

Налог на прибыль

Налог на прибыль уплачивается Банком ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой суммы авансовых платежей по фактическому результату по итогам отчетных периодов (1-го квартала, 1-го полугодия, 9 месяцев) с окончательным расчетом по итогам календарного года. Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль осуществляется только на балансе головной организации. Аналитические лицевые счета открываются в разрезе уровней бюджетов и каждого структурного подразделения.

Доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, получение которых признается неопределенным, которые признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Процентные доходы

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов по договору. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию): по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой); по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным производным финансовым инструментам и срочным сделкам

Номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным производным финансовым инструментам и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств в рублях учитывается на счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок Банка России на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству. По срочным сделкам, не являющимся производными финансовыми инструментами, Банком создается резерв под возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением Банка России 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции 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.

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 при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение оценки справедливой стоимости, отражающей сумму, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении организованной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

В течение 2013 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

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 на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые на рынке исходные 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 на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2013 год была утверждена Решениями Правления ЗАО «Банк Интеза» (протоколы заседаний № 51 от 28/12/12 г., № 12 от 23/03/13 г., № 51 от 26/12/13 г.).

С 01/01/13 г. вступило в силу Положение Банка России от 16/07/12 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Данное положение заменило ранее действующее Положение Банка России от 26/03/07 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и не оказало существенного влияния на учёт отдельных активов и обязательств, признание доходов и расходов, а также на сопоставимость отдельных показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк руководствовался Указанием Банка России от 04/09/13 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности», которое заменило собой Указание Банка России от 08/10/08 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (далее – «Указание Банка России № 2089-У»). В результате, состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и терминология были приведены в соответствие с Федеральным законом от 06/12/11 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2014 году Банк не вносил существенных изменений.

Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации

В 2013 году Банком были проведены сделки по уступке прав требования в отношении ссудной задолженности и лизинговых операций общим объемом 984 109 тыс. руб. (2012: 3 238 773 тыс.руб.). Результатом проведенных сделок по уступке прав требования стала выручка от реализации в сумме 8 791 тыс. руб. (2012: 120 557 тыс.руб.). В отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) нашли отражение признанные расходы по списанию основного долга, комиссий, штрафов, пени, госпошлины и доходы от восстановления созданных резервов.

События после отчетной даты

В качестве корректирующих событий после отчетной даты Банком были отражены следующие операции:

- перенос остатков на 01/01/14 г., отраженных на счетах №706 «Финансовый результат текущего года», на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- уточнение сумм расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации и прочих расходов, а также прочих доходов за 2013 г. в размере 19 303 тыс. руб. и 20 тыс. руб., соответственно;
- доначисление налогов за 2013 год в размере 2 906 тыс. руб.;

- уточнение сумм относящихся к 2013 году процентных, комиссионных и других операционных доходов и расходов в размере 2 747 тыс.руб. и 3 677 тыс. руб. соответственно;
- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года»;
- чистым эффектом данных операций явилось уменьшение финансового результата на 23 119 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствовали.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Сведения о прекращении деятельности.

В отчетном периоде прекращенной деятельности не было.

Прочие сведения.

На момент составления годового отчета акционер Банка Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург) находится в завершающей стадии процесса приобретения акций Банка, принадлежащих Европейскому банку реконструкции и развития (ЕБРР) (Великобритания). В случае его успешного завершения, доля группы Интеза Санпаоло в капитале Банка составит 100%.

III. Существенная информация о финансовом положении

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата и рентабельность капитала, являются кредитование предприятий крупного, малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц, а также привлечение депозитов и предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
Наличные денежные средства в российских рублях	595 611	503 805
Наличные денежные средства в иностранной валюте	190 601	168 959
Итого	786 212	672 764

3.2 Средства в кредитных организациях

Средства в Банке России (кроме обязательных резервов) включают в себя остатки на корреспондентских счетах головной организации и филиалов Банка:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
Остатки на корреспондентских счетах в Банке России	1 335 204	2 242 095
Денежные средства на счетах в Банке России	1 335 204	2 242 095

Средства в кредитных организациях включают в себя текущие счета в кредитных организациях.

Ограничения по использованию денежных средств на счетах в Банке России и иных кредитных организациях отсутствуют. Средства в кредитных организациях не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

3.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость производных финансовых инструментов с базисным активом иностранной валютой или российским рублем, заключенных на внебиржевом рынке.

Ниже представлена информация о видах производных финансовых инструментах и их справедливой стоимости:

		Тыс. руб.	
		на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
Свопы с базисным активом: российский рубль		20 179	94 176
	Российский рубль	20 179	94 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20 179	94 176

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 гг. отсутствуют.

3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

Тыс. руб.		
	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
Долговые обязательства Российской Федерации	2 728 527	2 982 891
Прочие долговые обязательства	-	40 868
Долевые ценные бумаги прочих организаций	4 411	4 411
Акции дочерних и зависимых организаций	3 000	3 000
В том числе: долговые обязательства, переданные без прекращения признания	791 265	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	2 735 938	3 031 170

По состоянию на 01/01/14 г. долговые обязательства Российской Федерации представляют собой облигации федерального займа РФ, выраженные в рублях, выпущенные Министерством финансов РФ. Облигации федерального займа имеют сроки погашения в период с 13/03/14 по 15/07/15 (на 01/01/13 г.: с 23/01/13 по 15/07/15), ставки купона, варьирующиеся от 6,9% до 11,2% годовых (на 01/01/13 г.: от 6,7% до 12% годовых) и доходности к погашению от 5,6% до 6,3% годовых (на 01/01/13 г.: от 5,6% до 6,3% годовых), в зависимости от выпуска облигаций.

Прочие долговые обязательства на 01/01/13 г. представляли собой корпоративные облигации, выраженные в рублях, выпущенные крупнейшей российской компанией. Корпоративные облигации имели дату погашения 19/04/13 г., ставку купона 7,2% годовых и годовую доходность к погашению от 6,2% до 6,5%.

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по текущей (справедливой) стоимости с использованием котировок на активных рынках по идентичным инструментам (уровень 1 иерархии исходных данных согласно МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»), в частности, по последней цене на покупку.

Долевые ценные бумаги прочих организаций представляют собой обыкновенные акции ОАО «Национальное бюро кредитных историй», учитываемые по номинальной стоимости.

Акции дочерних и зависимых обществ представляют собой обыкновенные акции дочерней компании ЗАО «Интеза Лизинг», учитываемые по номинальной стоимости.

Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, представляют собой облигации федерального займа РФ, выраженные в рублях, выпущенные Министерством финансов РФ, переданные Банку России в рамках соглашений по продаже ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01/01/14 г. включают долговые обязательства МОИА, не погашенные в срок, в сумме 3 125 тыс. руб. (на 01/01/13 г.: 3 204 тыс. руб.). По ним создан резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 3 125 тыс. руб.

3.6 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные и долгосрочные кредиты и депозиты, предоставленные российским и международным банкам, а также кредиты, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение.

Тыс. руб.

	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
Межбанковские депозиты	5 028 432	11 365 638
Итого чистая ссудная задолженность по межбанковским депозитам	5 028 432	11 365 638
Кредиты клиентам	56 502 204	57 516 846
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(6 413 630)	(5 799 406)
Итого чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам	50 088 574	51 717 440
Итого чистая ссудная задолженность	55 117 006	63 083 078

Межбанковские депозиты

На 01/01/14 и 01/01/13 гг. резерв на возможные потери по межбанковским депозитам не создавался, поскольку данные средства обладают высоким кредитным качеством.

Кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями

Информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам деятельности заемщиков и видам кредитования включает в себя следующие позиции:

	на 01/01/14 г.		на 01/01/13 г.	
	Тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %	Тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %
Кредиты, предоставленные клиентам-резидентам РФ, в том числе:	54 134 189	95,81	53 108 825	92,34
<i>1. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</i>	<i>48 667 319</i>	<i>86,13</i>	<i>47 434 027</i>	<i>82,47</i>
1.1. По видам экономической деятельности:	47 922 123	84,81	46 530 478	80,90
1.1.1. обрабатывающие производства	8 569 081	15,17	5 906 599	10,27
1.1.2. производство электроэнергии, газа и воды	612 721	1,08	205 017	0,36
1.1.3. сельское хозяйство	362 987	0,64	417 420	0,73
1.1.4. строительство	1 373 801	2,43	1 047 503	1,82
1.1.5. транспорт и связь	2 978 394	5,27	2 820 433	4,90
1.1.6. оптовая и розничная торговля	21 684 765	38,38	20 073 438	34,90
1.1.7. операции с недвижимым имуществом	2 979 469	5,27	3 177 716	5,52
1.1.8. добыча полезных ископаемых	45 261	0,08	37 444	0,07
1.1.9. прочие виды деятельности	9 315 644	16,49	12 844 908	22,33
1.2. На завершение расчетов	745 196	1,32	903 549	1,57
1.3. Из общей величины кредитов, предоставлено субъектам малого и среднего бизнеса, из них:	45 158 544	79,92	41 676 224	72,46
1.3.1. индивидуальным предпринимателям	13 341 807	23,61	13 783 449	23,96
<i>2. Физическим лицам, в том числе:</i>	<i>5 466 870</i>	<i>9,68</i>	<i>5 674 798</i>	<i>9,87</i>
2.1. ипотечные ссуды	1 216 714	2,15	1 529 429	2,66
2.2. потребительские ссуды	4 250 156	7,52	4 145 369	7,21
Кредиты, предоставленные клиентам-нерезидентам	1 602 913	2,84	3 501 708	6,09
Приобретенные права требования, в том числе:	765 102	1,35	906 313	1,58
1.1. обрабатывающие производства	0	0	177 173	0,31
1.2. операции с недвижимым имуществом	765 102	1,35	729 140	1,27
Итого ссудная задолженность по кредитам клиентам	56 502 204	100	57 516 846	100

Общий объем ссудной задолженности по состоянию на 01/01/14 г. включает суммы, уплаченные по гарантиям, предоставленным ООО БРАВИССИМО, в размере 601 тыс. руб., по которым создан резерв на возможные потери в сумме 601 тыс. руб. (на 01/01/13 г.: суммы, уплаченные по гарантиям, предоставленным ООО БРАВИССИМО, в размере 538 тыс. руб., по которым создан резерв на возможные потери в сумме 538 тыс. руб.)

Ниже представлена информация о кредитах клиентам, не являющимся кредитными организациями в разрезе регионов Российской Федерации путем группировки задолженности всех заемщиков по месту их нахождения:

Тыс. руб.		
Наименование региона Российской Федерации	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
Алтайский край	1 866 043	1 966 777
Краснодарский край	3 643 004	3 212 915
Красноярский край	1 364 361	1 253 567
Приморский край	1 043 116	1 251 572
Хабаровский край	444 413	471 915
Астраханская область	5 548	3 789
Белгородская область	71 178	2 228
Владимирская область	3 292	122 202
Волгоградская область	854 772	862 847
Воронежская область	25 655	29 256
Нижегородская область	3 118 576	3 095 848
Ивановская область	251	500
Иркутская область	1 123 646	1 458 671
Калининградская область	812 547	880 349
Калужская область	4 928	11 240
Кемеровская область	11 104	26 863
Кировская область	73 823	7 823
Костромская область	0	361
Самарская область	2 258 147	2 353 907
Курская область	900	0
Город Санкт-Петербург	4 273 733	4 069 165
Ленинградская область	572 129	281 728
Липецкая область	345 012	446 736
Город Москва	6 175 150	8 390 560
Московская область	1 791 542	2 129 831
Новосибирская область	2 501 766	2 200 683
Омская область	2 662 139	2 532 144
Оренбургская область	5 530	0
Пермский край	330 597	514 431
Ростовская область	1 821 946	2 010 738
Саратовская область	1 032 291	927 740
Свердловская область	7 282 959	6 518 497
Смоленская область	3 204	0
Тамбовская область	7 080	4 356
Томская область	721 780	726 420
Тульская область	744 628	769 704
Тюменская область	96 000	30 000
Челябинская область	1 093 898	1 247 717
Ярославская область	0	150 000
Республика Адыгея	57 171	63 579
Республика Башкортостан	3 340 052	816 632
Республика Дагестан	0	324
Республика Алтай	10 700	0
Республика Карелия	2 700	321
Республика Коми	169	522
Республика Марий Эл	99 585	43 253
Республика Северная Осетия	244	0
Карачаево-Черкесская Республика	0	563
Республика Татарстан	2 420 076	2 212 724
Республика Хакасия	4 667	0
Чеченская Республика	1 556	0
Еврейская автономная область	10 581	7 827
Итого ссудная задолженность по кредитам клиентам	54 134 189	53 108 825

Информация о сроках, оставшихся до погашения, представлена в пункте 8.23 Риск ликвидности.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние организации представлена в разделе IX информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация об основных средствах, нематериальных активах и материальных запасах:

Тыс. руб.

	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
Основные средства	3 563 605	5 079 970
Начисленная амортизация	(2 451 036)	(3 322 789)
Итого чистая балансовая стоимость основных средств	1 112 569	1 757 181
Резерв на возможные потери	(58 265)	(125 380)
Итого чистая балансовая стоимость основных средств за вычетом резерва на возможные потери	1 054 304	1 631 801
Нематериальные активы	106 445	67 799
Начисленная амортизация	(26 728)	(13 788)
Итого чистая балансовая стоимость НМА	79 717	54 011
Вложения в сооружения и приобретение основных средств и нематериальных активов	46 578	65 927
Запасные части	2 864	984
Материалы	72	279
Внеоборотные запасы	271 620	189 214
Инвентарь и принадлежности	775	1 266
Итого материальные запасы	275 331	191 743
Резерв на возможные потери	(18 112)	(2 681)
Итого материальные запасы за вычетом резерва на возможные потери	257 219	189 062
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 437 818	1 940 797

Тыс. руб.

	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
Основные средства, используемые Банком, в том числе	1 801 534	1 840 932
Здания	433 903	428 457
Начисленная амортизация, в том числе	(1 010 832)	(912 372)
по зданиям	(125 597)	(111 219)
Итого чистая балансовая стоимость основных средств, используемых Банком, в том числе	790 702	928 560
Чистая балансовая стоимость зданий	308 306	317 238
Основные средства, переданные в лизинг и основные средства, принятые на баланс	1 762 071	3 239 038
Начисленная амортизация	(1 440 204)	(2 410 417)
Итого чистая балансовая стоимость основных средств, переданных в лизинг	321 867	828 621
Резерв на возможные потери	(58 265)	(125 380)
Итого чистая балансовая стоимость основных средств, переданных в лизинг, за вычетом резерва на возможные потери	263 602	703 241
Итого чистая стоимость основных средств	1 054 304	1 631 801

Структура основных средств, принятых на баланс, по состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 гг., а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

Тыс. руб.

	Здания	Оборудование и транспорт	Основные средства, используемые Банком	Основные средства, переданные в лизинг	Итого основных средств
Фактическая стоимость на 01/01/13 г.	428 457	1 412 475	1 840 932	3 239 038	5 079 970
Начисленная амортизация на 01/01/13 г.	111 219	801 153	912 372	2 410 417	3 322 789
Балансовая стоимость на 01/01/13 г.	317 238	611 322	928 560	828 621	1 757 181
Поступления	5 446	51 349	56 795	-	56 795

Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-	18 282	18 282	43 318	61 600
Амортизационные отчисления за год	14 378	161 993	176 371	463 436	639 807
Фактическая стоимость на 01/01/14 г.	433 903	1 367 630	1 801 534	1 762 071	3 653 605
Начисленная амортизация на 01/01/14 г.	125 597	885 235	1 010 832	1 440 204	2 451 036
Балансовая стоимость на 01/01/14 г.	308 306	482 396	790 702	321 867	1 112 569

Структура основных средств, принятых на баланс, по состоянию на 01/01/13 и 01/01/12 гг., а также изменение их стоимости за 2012 год представлены далее:

	Тыс. руб.				
	Здания	Оборудование и транспорт	Основные средства, используемые Банком	Основные средства, переданные в лизинг	Итого основных средств
Фактическая стоимость на 01/01/12 г.	444 237	1 450 093	1 894 330	4 389 285	6 283 615
Начисленная амортизация на 01/01/12 г.	97 070	702 037	799 107	2 824 301	3 623 408
Балансовая стоимость на 01/01/12 г.	347 167	748 056	1 095 223	1 564 984	2 660 207
Поступления	-	49 637	49 637	112 684	162 321
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	15 452	16 073	31 525	71 831	103 357
Амортизационные отчисления за год	14 499	170 276	184 775	777 214	961 989
Фактическая стоимость на 01/01/13 г.	428 457	1 412 475	1 840 932	3 239 038	5 079 970
Начисленная амортизация на 01/01/13 г.	111 219	801 154	912 372	2 410 417	3 322 790
Балансовая стоимость на 01/01/13 г.	317 238	611 322	928 560	828 621	1 757 181

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2013 и 2012 годы:

	Тыс. руб.
Фактическая стоимость на 01/01/12 г.	42 857
Начисленная амортизация на 01/01/12 г.	7 424
Балансовая стоимость на 01/01/12 г.	35 433
Поступления	24 942
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-
Амортизационные отчисления за год	6 364
Фактическая стоимость на 01/01/13 г.	67 799
Начисленная амортизация на 01/01/13 г.	13 788
Балансовая стоимость на 01/01/13 г.	54 011
Поступления	38 646
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-
Амортизационные отчисления за год	12 940
Фактическая стоимость на 01/01/14 г.	106 445
Начисленная амортизация на 01/01/14 г.	26 728
Балансовая стоимость на 01/01/14 г.	79 717

Банк в течение 5 последних завершённых финансовых лет переоценку основных средств не производил. Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств не имеется. Фактов обременения основных средств Банка нет.

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества основных средств, переданных в лизинг, и размере фактически сформированного резерва на возможные потери:

Тыс. руб.

	на 01/01/14 г.		на 01/01/13 г.	
	База резервирования	Резерв фактически сформированный	База резервирования	Резерв фактически сформированный
<i>Не сгруппированные в однородные портфели</i>	155 993	55 379	240 602	107 798
I категория	74 129	-	126 979	-
II категория	26 623	266	6 481	1 296
III категория	-	-	810	170
IV категория	262	134	-	-
V категория	54 979	54 979	106 332	106 332
<i>Сгруппированные в однородные портфели</i>	165 874	2 886	588 019	17 582
II категория	165 874	2 886	588 019	17 582
Итого	321 867	58 265	828 621	125 380

Фактически сформированный резерв равен расчетному резерву.

Лизинговые платежи осуществляются каждый месяц. Право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока лизинга принадлежит Банку. По условиям договоров финансового лизинга риски, связанные с переданным в лизинг имуществом, такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы. Все лизингополучатели являются резидентами Российской Федерации.

3.8 Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

Тыс. руб.

	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
<i>Просроченные проценты по предоставленным кредитам</i>	108 522	112 322
<i>Расчеты по отдельным операциям, в том числе:</i>	467 790	593 104
Расчеты с валютной и фондовой биржами	163 646	178 902
Требования по получению процентных доходов	247 685	350 832
Требования по прочим операциям	56 459	63 370
<i>Расчеты с дебиторами и кредиторами, в том числе:</i>	862 259	1 030 956
Расчеты по налогам и сборам	112 331	12 285
Расчеты с работниками по оплате труда	49	136
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	226	442
Налог на добавленную стоимость уплаченный	20 429	44 898
Расчеты с поставщиками и покупателями	500 951	760 571
Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	82 234	44 324
Расчеты с прочими дебиторами	146 039	168 300
<i>Расходы будущих периодов</i>	410 211	512 182
Итого прочие активы	1 848 782	2 248 564
<i>Резерв на возможные потери, сформированный по прочим активам</i>	(620 701)	(912 571)
Итого прочие активы за минусом резервов на возможные потери, сформированных по прочим активам,	1 228 081	1 335 993

Ниже представлена структура резервов на возможные потери, сформированные под прочие активы.

	Тыс. руб.	
	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
<i>Резерв на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам</i>	94 907	105 639
<i>Резерв на возможные потери по расчетам по отдельным операциям, в том числе:</i>	56 043	55 308
Требования по получению процентов	4 933	5 135
Требования по прочим операциям	51 110	50 173
<i>Резерв на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами, в том числе:</i>	469 751	751 624
Недостачи	85	132
Просроченная дебиторская задолженность, госпошлины и претензии по хозяйственным договорам	1 763	6 095
Просроченная дебиторская задолженность, госпошлины и претензии по лизинговым договорам	352 732	612 984
Ошибочные расчеты с клиентами, претензии	1 495	3 321
Штрафы, пени, госпошлины по кредитным договорам	113 676	129 092
Итого резерв на возможные потери, сформированный под прочие активы	620 701	912 571

3.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30 239	319 650
Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов	4 037 158	6 680 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	12 171 055	19 854 078
Итого средств кредитных организаций	16 238 452	26 853 728

3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
<i>Расчетные счета организаций, находящихся в федеральной собственности</i>	-	37
<i>Средства организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>	167 836	30
расчетные счета	369	30
срочные депозиты	167 467	-
<i>Средства негосударственных организаций-резидентов, в том числе:</i>	10 926 330	11 231 438
расчетные счета	9 271 175	9 560 244
срочные депозиты	1 655 155	1 671 194
<i>Средства юридических лиц-нерезидентов, в том числе:</i>	9 964 933	10 690 110
расчетные счета и счета «до востребования»	1 461 082	1 479 160
срочные депозиты	8 503 851	9 210 950
<i>Средства прочих юридических лиц, в том числе:</i>	1 030 125	911 823
расчетные счета	938 009	772 086
<i>Средства физических лиц, в том числе:</i>	4 942 404	5 094 871
текущие счета и счета «до востребования» физических лиц-резидентов	1 180 308	1 237 292
срочные депозиты физических лиц-резидентов	3 115 843	3 367 708
текущие счета и счета «до востребования» физических лиц-нерезидентов	352 581	317 822
срочные депозиты физических лиц-нерезидентов	293 672	172 049
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 031 628	27 928 309

По состоянию на 01/01/14 г. у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 167 467 тыс. руб. (на 01/01/13 г.: с остатками свыше 183 964 тыс. руб.). Общая сумма обязательств Банка перед данными кредиторами (вкладчиками) составила 12 964 542 тыс. руб., или 49,96% от общей суммы обязательств Банка (на 01/01/13: 14 252 867 тыс. руб. или 51,04%) .

По состоянию на 01/01/14 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 409 515 тыс. руб. (на 01/01/13 г.: 3 539 757 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

3.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают в себя:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
Облигации	8 000 000	8 000 000
Итого	8 000 000	8 000 000

В апреле 2012 г. Банк разместил процентные документарные облигации на предъявителя 3-й серии объемом 5 млрд. руб. На момент размещения облигации имели следующие характеристики:

срок погашения – 13/04/15 г.;
дата ближайшей оферты – 12/04/14 г.;
ставка купона – 9% годовых;
периодичность выплаты купона – 2 раза в год.

В октябре 2012 г. Банк разместил биржевые процентные документарные облигации на предъявителя серии БО-01 на 3 млрд. руб. На момент размещения облигации имели следующие характеристики:

срок погашения – 25/10/15 г.;
дата ближайшей оферты – 25/04/14 г.;
ставка купона – 9,75% годовых;
периодичность выплаты купона – 2 раза в год.

3.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
<i>Начисленные процентные расходы по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц</i>	99 396	111 853
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	55 734	49 940
<i>Обязательства по прочим операциям</i>	27 049	29 869
<i>Начисленные процентные расходы</i>	269 227	206 582
<i>Начисленный купонный расход по выпущенным облигациям</i>	153 550	154 800
<i>Расчеты с кредиторами, в том числе:</i>	103 583	296 095
Расчеты по налогам и сборам	9 849	77 754
Расчеты с работниками по оплате труда	-	419
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	3
Налог на добавленную стоимость полученный	43 217	82 768
Расчеты с поставщиками и покупателями	39 699	64 788
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	65 133
Расчеты с прочими кредиторами	10 818	5 230
<i>Доходы будущих периодов по прочим операциям</i>	90 577	224 482
Прочие обязательства без учета резервов - оценочных обязательств некредитного характера	799 116	1 073 621
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера</i>	26 810	48 620
Итого прочие обязательства	825 926	1 122 241

3.13 Капитал

По уставному капиталу за 2013 и 2012 годы, движений не было.

По состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 гг. зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 876 128 обыкновенных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 12 350 рублей. Акционеры имеют право

на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (одна акция – один голос) на годовом собрании и внеочередных общих собраниях акционеров Банка.

IV. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Чистая прибыль за 2013 год составила 285 923 тыс. руб.

В 2013 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

4.1 Основные статьи доходов и расходов

Основными статьями доходов по результатам деятельности Банка за 2013 и 2012 годы являются:

Наименование показателя	за 2013 год, тыс. руб.	удельный вес в общем объеме доходов, %	за 2012 год, тыс. руб.	удельный вес в общем объеме доходов, %
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	107 220	0,93	224 038	1,49
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 813 338	58,79	7 523 474	50,10
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	656 586	5,67	1 201 925	8,00
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	163 742	1,41	240 052	1,60

Основными статьями расходов по результатам деятельности Банка за 2013 и 2012 годы являются:

Наименование показателя	за 2013 год, тыс. руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	за 2012 год, тыс. руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	1 495 740	12,62	1 537 931	9,63
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	868 252	7,51	953 799	5,97
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	742 096	6,42	380 400	2,38

4.2 Убытки и суммы восстановления резерва под обесценение и прочие резервы

Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение по каждому виду активов и прочим резервам за 2013 год представлена далее:

Тыс. руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность (за вычетом начисленных процентных доходов)	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства, переданные в лизинг	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 799 406	3 204	125 380	915 252	155 126	6 998 368
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	619 241	(79)	(67 115)	(254 207)	(31 689)	266 151
Списания	(5 017)	-	-	(22 232)	(13 403)	(40 652)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 413 630	3 125	58 265	638 813	110 034	7 223 867

Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение по каждому виду активов и прочим резервам за 2012 год представлена далее:

Тыс. руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность (за вычетом начисленных процентных доходов)	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства, переданные в лизинг	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	8 512 878	3 204	98 386	687 178	145 661	9 447 307
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(2 712 788)	-	26 994	273 593	31 770	(2 380 431)
Списания	(684)	-	-	(45 519)	(22 305)	(68 508)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 799 406	3 204	125 380	915 252	155 126	6 998 368

4.3 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Тыс. руб.

	За 2013 год	За 2012 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(45 188)	228 670
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	525 908	(40 039)
	480 720	188 631

4.4 Налоги

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу Банка представлена далее:

	За 2013 год тыс. руб.	За 2012 год тыс. руб.
Налог на прибыль	22 610	453 649
Прочие налоги, в т.ч.:	145 076	160 592
НДС	106 303	108 612
Налог на имущество	30 497	47 436
Транспортный налог	244	238
Земельный налог	304	131
Прочие налоги	7 728	4 175
	167 686	614 241

В 2013 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2012 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена далее:

	За 2013 год тыс. руб.	За 2012 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	376 686
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	28 575	37 611
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	-	-
Налог на прибыль, удержанный за границей	993	1 113
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	(6 958)	38 239
	22 610	453 649

4.5 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2013 и 2012 годы может быть представлен следующим образом.

	За 2013 год тыс. руб.	За 2012 год тыс. руб.
Краткосрочное вознаграждение	1 666 084	1 667 124
Заработная плата сотрудникам	1 339 354	1 341 897
Налоги и отчисления по заработной плате	308 965	304 330
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	17 765	20 897

Долгосрочное вознаграждение за 2013 год и 2014 год отсутствует.

V. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (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. В соответствии с инструкцией Банка России от 2/12/12 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01/01/14 г. минимальный норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») должен составлять не менее 10%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на безопасном уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Департамент учёта и отчетности на ежедневной основе рассчитывает уровень достаточности собственных средств (капитала). Департамент казначейства на ежемесячной основе отслеживает соблюдение данного норматива. В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 гг. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10/02/03 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение № 215-П»), могут быть представлены следующим образом:

	01/01/14 г. тыс. руб.	01/01/13 г. тыс. руб.
Основной капитал	11 749 175	11 762 044
Дополнительный капитал	155 464	859 986
Всего капитала	11 904 639	12 622 030
Активы, взвешенные с учётом риска	73 014 100	77 668 882
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (%)	16,3	16,3

В состав источников дополнительного капитала по состоянию на 01/01/14 г. включены следующие субординированные кредиты, соответствующие требованиям Положения № 215-П к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала кредитной организации:

Тыс. руб.

Наименование кредитора	Сумма кредита	Сумма, включенная в дополнительный капитал	Дата окончания
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), кредит от 26/10/2004	81 823	12 273	29/10/2014
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург)	409 115	143 191	31/12/2015
Всего	490 938	155 464	

В состав источников дополнительного капитала по состоянию на 01/01/13 г. включены следующие субординированные кредиты, соответствующие требованиям Положения № 215-П к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала кредитной организации:

Тыс. руб.

Наименование кредитора	Сумма кредита	Сумма, включенная в дополнительный капитал	Дата окончания
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия),	91 118	18 224	23/01/2014
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия),	75 932	26 576	29/10/2014
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург)	379 659	208 812	31/12/2015
Всего	546 709	253 612	

VI. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Резервные требования применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Обязательные резервы не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

VII. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

7.1 Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Оперативное руководство деятельностью Банка осуществляет коллегиальный исполнительный орган Правление и единоличный исполнительный орган – Председатель Правления.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, решений, которые принимаются Советом директоров, решений, которые принимаются Правлением и решений, которые принимаются Председателем Правления.

7.2 Система управления рисками и внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля Банка (функции Службы внутреннего контроля в Банке выполняет Департамент внутреннего аудита).

Руководитель службы управления рисками и руководитель Департамента внутреннего аудита Банка соответствовали установленным ЦБ РФ квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом № 395-1 от 02/12/90 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Департамент внутреннего аудита;
 - ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым относятся:
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющие проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
 - ответственный сотрудник по правовым вопросам - сотрудник и (или) структурное подразделение, отвечающие за проверку соблюдения нормативных правовых актов (в том числе соблюдение требований Федерального закона от 25/12/08 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»), стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – «мониторинг системы внутреннего контроля»).

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Департаментом внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Департамент внутреннего аудита Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Департамент внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- выявление и анализ проблем, связанных с функционированием системы внутреннего контроля. Мониторинг системы внутреннего контроля, принятие мер по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и в Банк России;
- разработка, участие в разработке внутренних документов Банка, а также предоставление комментариев к разрабатываемым внутренним документам Банка, затрагивающим систему внутреннего контроля, в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка;
- департамент участвует в разработке внутренних документов и предоставляет комментарии к внутренним документам в части эффективности системы внутреннего контроля, отраженной в соответствующих внутренних документах. Комментарии Департамента к рассматриваемым документам носят рекомендательный характер и могут быть не учтены в выносимой на утверждение версии документа;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Департамента внутреннего аудита, профессиональная компетентность его руководителя и служащих, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Департаментом внутреннего аудита своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Департамента внутреннего аудита Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Департамент внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров.

VIII. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

8.1 Структура управления рисками

Деятельность Банка непосредственно связана с принятием риска. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска и другим средствам контроля. Данный процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Банка, при этом каждый сотрудник Банка ответственен за риски, подверженность которым возникает при выполнении им своих должностных обязанностей. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Деятельность Банка также подвержена операционным рискам, деловым рискам и другим нефинансовым рискам.

Управление рисками - процесс выявления, оценки и мониторинга рисков, которым подвержен Банк, осуществляемый в соответствии с конкретной организационно-функциональной структурой Банка и установленный с учетом максимально приемлемых размеров риска, установленных акционерами Банка.

Процесс независимого контроля над рисками не покрывает деловые риски, такие, как изменения условий ведения деятельности, технологий или изменения в отрасли. Данные риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Банк осуществляет управление рисками в целях поддержания и увеличения акционерной стоимости Банка путем оптимизации скорректированной с учетом риска прибыли, в условиях сдерживаемого роста и сокращения волатильности чистых доходов по основным направлениям деятельности.

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

- независимость от прочих направлений деятельности;
- единый подход;
- последовательность и согласованность действий на всех уровнях структур Банка благодаря применению единых моделей оценки рисков;
- соблюдение сроков при подготовке данных, необходимых для принятия решений и обеспечения процессов контроля;
- прозрачность методик оценки и критериев, обеспечивающих лучшее понимание процедур оценки рисков;
- распределение полномочий между Советом директоров, Председателем Правления, департаментами и подразделениями.

Вышеизложенные принципы являются основополагающими стандартами управления в части характеристик систем внутреннего управления и контроля.

Фактическую ответственность за выявление рисков и осуществление контроля над ними несет Совет директоров Банка. Однако функции управления и мониторинга рисков осуществляют специальные независимые подразделения Банка.

Совет директоров

Совет директоров несет ответственность за управление рисками, утверждение стратегий и принципов управления рисками, в том числе за определение структуры лимитов Банка.

Исполнительный комитет

Исполнительный комитет устанавливает общие лимиты на размер кредитного риска Банка в отношении отдельного заемщика и связанных компаний/связанных сторон, превышающие лимиты, установленные Кредитным комитетом, принимая во внимание консультативное заключение группы Интеза Санпаоло и величину обесцененных кредитов, списанных по решению Комитета по оценке качества активов.

Правление

Члены Правления несут ответственность за установление и мониторинг всех процессов по управлению рисками во всех подразделениях Банка.

Комитет по управлению финансовыми рисками

Комитет по управлению финансовыми рисками несет ответственность за сохранность капитала Банка и его распределение, структуру активов и обязательств Банка с учетом структуры ценообразования и сроков погашения в соответствии с законодательством, а также соответствующими внутренними положениями Банка и руководствами группы Интеза Санпаоло. Комитет по управлению финансовыми рисками осуществляет постоянный мониторинг и оценку структуры отчета о финансовом положении, сравнение ожидаемых и фактических результатов деятельности Банка, оценку общего состоянию рынка, оценку деятельности Банка в сравнении с деятельностью его конкурентов. Комитет обеспечивает соответствие отдельных операций

политикам, установленным лимитам рисков и прочим требованиям, установленным для каждого направления бизнеса, синхронизировано с группой Интеза Санпаоло.

Кредитный комитет и Комитет по оценке качества активов

Кредитный комитет является вышестоящим органом Банка, ответственным за одобрение кредитов. Комитет принимает решения в отношении предложений, сделанных Подразделением по управлению кредитным риском, и рассматривает условия их выдачи. В отношении объемов кредитного риска, превышающих определенный лимит, необходимо окончательное одобрение Исполнительного комитета, который принимает решение с учетом мнения Кредитного комитета группы Интеза Санпаоло.

Комитет по оценке качества активов оценивает качество кредитного портфеля и его тенденции, утверждает классификацию активов, уровень резерва под обесценение, проводит анализ стратегии расчетов в отношении обесцененных кредитов, а также проводит мониторинг процесса взыскания задолженности и его результаты.

Группа по управлению рисками

Группа по управлению рисками несет ответственность за внедрение и поддержание процедур, связанных с управлением рисками, в целях обеспечения процесса независимого контроля.

Казначейство

Казначейство управляет активами и обязательствами Банка, а также их структурой. Данное подразделение несет ответственность за финансирование и управление риском ликвидности Банка.

Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита на регулярной основе осуществляет анализ процессов по управлению рисками Банка. Сотрудники Департамента внутреннего аудита проверяют политики и процедуры по управлению рисками и подготавливают для руководства Банка, Комитета по аудиту и Совета директоров отчеты о результатах проверок с рекомендациями.

Система оценки рисков и подготовки отчетности

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на установленных Банком лимитах. Данные лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк осуществляет мониторинг и оценку готовности к принятию совокупного объема риска, которому подвержены все направления деятельности Банка.

Банк проводит анализ и обработку информации, полученной по всем подразделениям Банка, для целей анализа, контроля и выявления рисков. Полученная информация доводится до сведения членов Правления Банка, Комитета по управлению финансовыми рисками и Кредитного комитета. Отчет готовится на ежеквартальной основе и содержит информацию о совокупном объеме кредитного риска, прогнозных параметрах кредитного риска, превышенных лимитах, объеме рыночного риска, коэффициенте ликвидности и изменениях характера риска. Правление проводит анализ отчетов об уровне рисков и осуществляет, в случае необходимости, перераспределение лимитов риска с целью обеспечения целевого стратегического профиля риска.

Минимизация рисков

В рамках управления рисками Банк использует производные финансовые инструменты и другие инструменты для управления рисками, возникающими в результате изменений процентных ставок, колебаний курсов валют, а также рисками, связанными с прогнозными операциями.

Для целей снижения кредитных рисков Банк широко использует обеспечение по кредитам.

Концентрация риска

Концентрация риска возникает, когда группа контрагентов представляет одну сферу деятельности или один регион или такие контрагенты обладают схожими экономическими характеристиками, вследствие чего изменение экономической или политической ситуации окажет одинаковое влияние на их возможность выполнять договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к изменениям, влияющим на определенную отрасль или географическое положение.

С целью избежать повышенной концентрации рисков политика Банка предусматривает специальные методики и принципы поддержания диверсифицированных портфелей. По мере выявления концентраций кредитных рисков Банк осуществляет соответствующий контроль и управление такими концентрациями.

8.2 Информация о принимаемых рисках

8.2.1 Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими и физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором зарегистрирован Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации. Основная деятельность Банка осуществляется на территории нескольких регионов Российской Федерации, в связи с чем существенное влияние на деятельность Банка оказывают как общие изменения в Российской Федерации, так и развитие регионов. Законодательство и нормативные акты, влияющие на деятельность компаний в Российской Федерации, часто изменяются; активы и операции Банка могут подвергаться риску в связи с негативными изменениями в политической и деловой среде.

Страновой риск является многофакторным явлением, характеризующимся тесным переплетением множества финансово-экономических и социально-политических переменных.

В рамках общего странового риска выделяют некоммерческий (политический) и коммерческий риски. Коммерческий риск может быть как на уровне государства (страны), то есть риском неплатежеспособности при предоставлении займа иностранному государству, так и на уровне компаний — трансграничный риск, то есть риск того, что при проведении экономической политики отдельная страна (государство) может наложить ограничения на перевод капитала иностранным инвесторам.

Некоммерческий (политический) риск предполагает вероятность финансовых потерь для компании в результате воздействия неблагоприятных политических факторов в стране размещения инвестиций.

В своей деятельности ЗАО «Банк Интеза» подвержен влиянию конъюнктуры на финансовых рынках и экономической ситуации в целом, в первую очередь, в Российской Федерации.

Возможное продолжение экономической нестабильности в зоне Европейского союза и влияние этого фактора на экономику Российской Федерации может привести к снижению спроса на услуги Банка и, как следствие, к снижению операционных доходов Банка, снизить возможности Банка по удержанию существующих клиентов и увеличению рисков по кредитному портфелю.

Помимо экономических рисков, деятельность Банка также может быть подвержена соответствующим политическим и социальным рискам, которые обусловлены определенной нестабильностью политической ситуации в Российской Федерации, возможностью применения Правительством чрезвычайных мер в политической и социальных сферах, наличием социальных проблем.

Правительство Москвы и Российской Федерации оказывают влияние на деятельность Банка посредством законодательного и нормативного регулирования, что может повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Банка.

Банк оценивает политическую и экономическую ситуацию в данном регионе как относительно стабильную, однако возможное снижение платежеспособности потенциальных заемщиков может повлиять на выдачу новых кредитов, что приведет к снижению операционных доходов Банка.

Риски, связанные с деятельностью Банка в регионах, определяются, помимо указанного выше, в первую очередь, менее благоприятной экономической и социальной ситуацией в регионах, а равно специфическими требованиями и правилами, установленными региональным законодательством и местными органами самоуправления.

Неопределенные или неблагоприятные условия на рынке способны негативно сказаться на показателях деятельности и рентабельности Банка. Однако Банк, оценивая возможность негативных влияний на свою деятельность, использует современные инструменты для управления рисками и регулирования рисков. С учетом вышеизложенного, в настоящее время страновые и региональные риски оцениваются Банком как низкие.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Далее приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 гг. в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

По состоянию на 01/01/14 г.:

	РФ, тыс.руб	СНГ тыс. руб.	ГРС тыс. руб.	ДС тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	786 212	-	-	-	786 212
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 636 719	-	-	-	1 636 719
<i>в том числе обязательные резервы</i>	<i>301 515</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>301 515</i>
Средства в кредитных организациях	107 691	-	1 999 330	-	2 107 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	20 179	-	20 179
Чистая ссудная задолженность	49 415 101	286	3 974 725	1 726 894	55 117 006
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 735 938	-	-	-	2 735 938
<i>в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>3 000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 000</i>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 437 818	-	-	-	1 437 818
Прочие активы	950 484	810	266 369	10 418	1 228 081
Всего активов	57 069 963	1 096	6 260 603	1 737 312	65 068 974
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	727 635	-	-	-	727 635
Средства кредитных организаций	4 037 158	10 576	12 190 718	-	16 238 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 420 441	18 928	10 330 745	261 514	27 031 628
<i>в том числе вклады физических лиц</i>	<i>4 296 151</i>	<i>18 927</i>	<i>428 214</i>	<i>199 112</i>	<i>4 942 404</i>
Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	-	-	-	8 000 000
Прочие обязательства	656 576	469	167 898	983	825 926
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	83 224	-	-	-	83 224
Всего обязательств	29 925 034	29 973	22 689 361	262 497	52 906 865
Чистая позиция	27 144 929	(28 877)	(16 428 758)	1 474 815	12 162 109

По состоянию на 01/01/13 г.:

	РФ, тыс.руб	СНГ тыс. руб.	ГРС тыс. руб.	ДС тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	672 764	-	-	-	672 764
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 617 087	-	-	-	2 617 087
<i>в том числе обязательные резервы</i>	<i>374 992</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>374 992</i>
Средства в кредитных организациях	246 566	-	3 754 928	-	4 001 494
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 142	-	78 034	-	94 176
Чистая ссудная задолженность	51 981 557	294	9 947 822	1 153 405	63 083 078
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 031 170	-	-	-	3 031 170
<i>в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>3 000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 000</i>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 940 797	-	-	-	1 940 797
Прочие активы	944 132	7	381 346	10 508	1 335 993
Всего активов	61 450 215	301	14 162 130	1 163 913	76 776 559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	6 680 000	6 132	20 167 596	-	26 853 728
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 748 328	35 838	10 923 140	221 003	27 928 309
<i>в том числе вклады физических лиц</i>	<i>4 605 000</i>	<i>35 820</i>	<i>344 697</i>	<i>109 354</i>	<i>5 094 871</i>
Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	-	-	-	8 000 000
Прочие обязательства	845 143	141	273 978	2 979	1 122 241
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	106 506	-	-	-	106 506
Всего обязательств	32 379 977	42 111	31 364 714	223 982	64 010 784
Чистая позиция	29 070 238	(41 810)	(17 202 584)	939 931	12 765 775

8.2.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств 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. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;

- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Группой управления рисками, которой выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом корпоративного бизнеса и Группой по управлению рисками. Перед тем как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Группой управления рисками.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент кредитных рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам финансовые гарантии, согласно которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива и финансовых гарантий. По указанным договорам Банк несет кредитные риски, которые регулируются с помощью вышеупомянутых процедур и политик по управлению кредитными рисками.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 01/01/14 г. представлена в разделе Страновой риск. Информация о распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации представлена в пункте 3.6.

Информация о классификации по группам риска активов, взвешенных с учетом риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 03/12/12 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»), по состоянию на 01/01/14 г. представлена далее:

Тыс.руб	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	786 212	-	-	-	-	786 212
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	1 636 719	-	-	-	-	1 636 719
Средства в кредитных организаций	-	395 481	-	-	-	395 481
Чистая ссудная задолженность	-	941 187	-	42 776 293	-	43 717 480
Прочие финансовые активы	-	3 893	-	2 421 382	-	2 425 275
	2 422 931	1 340 561	-	45 197 675	-	48 961 167

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 01/01/13 г. представлена далее:

Тыс.руб	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Всего
Денежные средства	672 764	-	-	-	-	672 764
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	2 242 095	-	-	-	-	2 242 095
Средства кредитных организаций	-	1 622 622	-	24 854	-	1 647 476
Чистая ссудная задолженность	-	2 257 079	3 075 168	39 277 482	-	44 609 729
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 714 431	-	268 460	45 279	-	3 028 170
Прочие финансовые активы	-	185 993	-	4 398 148	-	4 584 141
	5 629 290	4 065 694	3 343 628	43 745 763	-	56 784 375

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности:

		на 01/01/14 г., тыс. руб.	%	на 01/01/13 г., тыс. руб.	%
1	Межбанковские депозиты				
	<i>Без просроченных платежей</i>	5 028 432	8,17	11 365 638	16,50
	Итого межбанковские депозиты	5 028 432	8,17	11 365 638	16,50
2	Кредиты клиентам				
	<i>Без просроченных платежей</i>	50 793 547	82,55	52 100 151	75,64
	До 30 дней	22 789	0,04	29 900	0,04
	От 31 до 90 дней	544 859	0,89	79 381	0,12
	От 91 до 180 дней	281 361	0,46	185 618	0,27
	Свыше 180 дней	4 094 546	6,65	4 215 483	6,12
	<i>Итого просроченная задолженность</i>	4 943 555	8,04	4 510 382	6,55
	Приобретенные права требования	765 102	1,24	906 313	1,31
	<i>Без просроченных платежей</i>	-	-	906 313	1,31
	От 91 до 180 дней	765 102	1,24	-	-
	<i>Итого просроченная задолженность</i>	765 102	1,24	-	-
	Итого кредиты клиентам	56 502 204	91,83	57 516 846	83,50
	Всего ссудная задолженность	61 530 636	100,00	68 882 484	100,00

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01/01/14 г. представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам,, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	5 028 432	45 854 088	4 939 459	55 821 979
Просроченная задолженность				
- менее 30 дней	-	20 169	2 620	22 789
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	542 130	2 729	544 859
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	1 033 073	13 390	1 046 463
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	421 473	29 427	450 900
- на срок более 360 дней	-	3 154 339	489 307	3 643 646
Всего просроченной задолженности	-	5 171 184	537 473	5 708 657
	5 028 432	51 025 272	5 476 932	61 530 636

По состоянию на 01/01/14 г. доля просроченной ссудной задолженности составила 9,28% от общей величины ссудной задолженности и 8,77% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01/01/13 г. представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – юридическим лицам,, не являющимся кредитными организациями			Ссуды физическим лицам	Всего
	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам,, не являющимся кредитными организациями			
Непросроченная задолженность	11 365 638	47 822 677		5 183 787	64 372 102
Просроченная задолженность					
- менее 30 дней	-	28 214		1 686	29 900
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	73 002		6 379	79 381
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	179 672		5 946	185 618
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	411 280		29 382	440 662
- на срок более 360 дней	-	3 313 018		461 803	3 774 821
Всего просроченной задолженности	-	4 005 186		505 196	4 510 382
	11 365 638	51 827 863		5 688 983	68 882 484

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, размере расчетного и фактически сформированного резерва

Тыс. руб.

	на 01/01/14 г.			на 01/01/13 г.		
	Объем	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный	Объем,	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
i категория	21 524 100	-	-	26 378 958	-	-
ii категория	31 153 456	384 988	368 180	33 822 732	415 747	384 412
iii категория	1 982 890	418 763	218 474	1 884 960	411 081	130 488
iv категория	1 536 292	789 279	571 877	1 667 045	848 541	356 133
v категория	5 333 898	5 308 538	5 255 099	5 128 789	5 112 129	4 928 373
Итого	61 530 636	6 901 568	6 413 630	68 882 484	6 787 498	5 799 406

Фактически сформированный резерв меньше расчетного, так как резерв формируется Банком с учетом обеспечения.

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества прочих активов, размере расчетного и фактически сформированного резерва

Тыс. руб.

	на 01/01/14 г.			на 01/01/13 г.		
	Объем	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный	Объем,	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
i категория	103 381	-	-	157 396	-	-
ii категория	363 946	14 871	14 871	823 953	20 122	20 122
iii категория	22 137	3 923	3 923	14 374	871	871
iv категория	15 289	7 907	7 907	16 858	9 326	9 326
v категория	595 768	594 000	594 000	883 629	882 252	882 252
Итого	1 100 521	620 701	620 701	1 896 210	912 571	912 571

Ниже представлена информация об объемах реклассифицированной и реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам:

	на 01/01/14 г.			на 01/01/13 г.		
	Объем, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме ссудной задолжен- ности, %	Резерв фактически сформиро- ванный, тыс. руб.	Объем, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме ссудной задолжен- ности, %	Резерв фактически сформиро- ванный, тыс.руб.
Реклассифицированная задолженность	2 095 618	3,4	16 009	5 788 411	8,4	30 563
Реструктурированная задолженность	3 552 832	5,7	2 059 669	5 039 266	7,3	2 455 686

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений (на основании письменного соглашения с заемщиком) в существенные условия первоначального договора, вследствие чего заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе:

- увеличение сроков возврата основного долга;
- снижение процентной ставки;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения.

По большей части кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, проценты и сумма основного долга погашаются ежемесячными платежами. Процентные доходы, начисленные по кредитам по состоянию на 01/01/14 г., включают 356 207 тыс. руб. (на 01/01/13 г.: 463 154 тыс. руб.), отраженные на балансовых счетах (1-3 категория качества), и 362 926 тыс. руб. (на 01/01/13 г.: 364 990 тыс. руб.), отраженные на внебалансовых счетах (4-5 категория качества).

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 01/01/13 г. представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	350 832	968 195	1 319 027
Просроченная задолженность			
– менее 30 дней	2 601	16 735	19 336
– на срок более 30 дней, но менее 90 дней	3 083	9 337	12 420
– на срок более 90 дней, но менее 180 дней	3 487	16 151	19 638
– на срок более 180 дней, но менее 360 дней	8 606	80 663	89 269
– на срок более 360 дней	94 545	694 328	788 873
Всего просроченной задолженности	112 322	817 214	929 536
	463 154	1 785 409	2 248 563

По состоянию на 01/01/14 г. доля просроченной задолженности по прочим активам составила 41,34% от общей величины прочих активов и 1,21% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 01/01/14 г. представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	247 685	917 415	1 165 100
Просроченная задолженность			
- менее 30 дней	3 344	17 411	20 755
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	4 548	22 054	26 602
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	11 937	45 382	57 319
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	11 466	62 867	74 333
- на срок более 360 дней	77 227	427 446	504 673
Всего просроченной задолженности	108 522	575 160	683 682
	356 207	1 492 575	1 848 782

По состоянию на 01/01/13 г. доля просроченной задолженности по прочим активам составила 36,98% от общей величины прочих активов и 1,05% от общей величины активов Банка.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

8.2.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения.

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.

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 Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Казначейство ежедневно получает от Департамента управления рыночным риском отчеты о состоянии ликвидности. Кроме того, Казначейство подготавливает собственные управленческие отчеты и расчеты, на основании которых Казначейство проводит мониторинг позиции Банка по ликвидности в пределах установленных лимитов в целях соблюдения показателей ликвидности, установленных Банка России и группой Интеза Санпаоло, а также выполнения обязательств по выплатам, возникающих в результате изъятия депозитов, и финансовых обязательств Банка.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению финансовыми рисками и исполняются Казначейством.

Позиция по ликвидности также оценивается и управляется Банком на основании определенных нормативов ликвидности, установленных Банка России.

Ниже представлены данные нормативы по состоянию на:

	Требование	01/01/14 г., %	01/01/13 г., %
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	Не менее 15%	51,6	75,7
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	Не менее 50%	77,5	91,4
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	Не более 120%	56,5	67,5

Выпущенные долговые обязательства отражены в соответствии с контрактной датой погашения в категории «Свыше года». Ближайшая дата оферты по этим обязательствам – Апрель 2014 года. В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 01/01/14 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев .	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	786 212	-	-	-	-	-	786 212
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 335 204	-	-	-	301 515	-	1 636 719
<i>в том числе обязательные резервы</i>	-	-	-	-	301 515	-	301 515
Средства в кредитных организациях	2 107 021	-	-	-	-	-	2 107 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 700	14 479	-	-	-	-	20 179
Чистая ссудная задолженность	5 269 736	9 068 708	19 617 221	20 864 212	-	297 129	55 117 006
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	409 720	1 000 395	1 318 413	7 410	-	2 735 938
<i>в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	3 000	-	3 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	1 437 818	-	1 437 818
Прочие активы	507 486	188 818	248 311	220 485	-	62 981	1 228 081
Всего активов	10 011 359	9 681 725	20 865 927	22 403 110	1 746 743	360 110	65 068 974

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	727 635	-	-	-	-	-	727 635
Средства кредитных организаций	455 719	2 000 000	3 781 823	10 000 910	-	-	16 238 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	14 756 297	775 468	5 308 542	6 191 321	-	-	27 031 628
<i>в том числе вклады физических лиц</i>	<i>2 007 416</i>	<i>433 345</i>	<i>1 513 668</i>	<i>987 975</i>	-	-	<i>4 942 404</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	8 000 000	-	-	8 000 000
Прочие обязательства	237 095	115 120	296 733	176 978	-	-	825 926
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	83 224	-	-	-	-	-	83 224
Всего обязательств	16 259 970	2 890 588	9 387 098	24 369 209	-	-	52 906 865
Чистая позиция	(6 248 611)	6 791 137	11 478 829	(1 966 099)	1 746 743	360 110	12 162 109

Выпущенные долговые обязательства отражены в соответствии с контрактной датой погашения в категории «Свыше года». Ближайшая дата оферты по этим обязательствам – Апрель 2014 года. В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 01/01/13 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	672 764	-	-	-	-	-	672 764
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 242 095	-	-	-	374 992	-	2 617 087
<i>в том числе обязательные резервы</i>	-	-	-	-	374 992	-	374 992
Средства в кредитных организациях	4 001 494	-	-	-	-	-	4 001 494
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 513	4 663	-	-	-	-	94 176
Чистая ссудная задолженность	10 490 283	9 408 280	20 655 724	22 238 131	-	290 660	63 083 078
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	201 194	829 459	40 869	1 952 237	7 411	-	3 031 170
<i>в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	3 000	-	3 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	1 940 797	-	1 940 797
Прочие активы	505 762	161 849	164 031	487 386	-	16 965	1 335 993
Всего активов	18 203 105	10 404 251	20 860 624	24 677 754	2 323 200	307 625	76 776 559

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев .	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	6 999 650	4 753 727	9 233 301	5 867 050	-	-	26 853 728
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	15 041 220	599 628	5 329 874	6 957 587	-	-	27 928 309
<i>в том числе вклады физических лиц</i>	<i>1 894 488</i>	<i>317 341</i>	<i>2 344 709</i>	<i>538 333</i>	-	-	<i>5 094 871</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	8 000 000	-	-	8 000 000
Прочие обязательства	357 319	172 372	395 535	197 015	-	-	1 122 241
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	106 506	-	-	-	-	-	106 506
Всего обязательств	22 504 695	5 525 727	14 958 710	21 021 652	-	-	64 010 784
Чистая позиция	(4 301 590)	4 878 524	5 901 914	3 656 102	2 323 200	307 625	12 765 775

8.2.4 Рыночный риск.

Система управления рыночными рисками Банка включает в себя:

- идентификацию факторов риска для новых продуктов;
- расчет различных показателей риска (величина подверженности риску, чувствительность портфеля к изменению рыночных показателей и т.д.);
- оценку справедливой стоимости финансовых инструментов;
- установление и ежедневный мониторинг лимитов на операции и открытые позиции. Лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска устанавливаются Советом директоров;
- разработку новых моделей и методологий для оценки риска, а также процедур по взаимодействию подразделений Банка при работе на финансовых рынках.

Целью работы подразделения, отвечающего за анализ рыночных рисков, является оптимизация соотношения доходности операций Банка к рыночному риску путем диверсификации торгового и банковского портфелей Банка и ограничения их позиций, чувствительных к соответствующим факторам риска.

Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Для целей управления рисками Банк оценивает показатели риска для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, таким же образом, как и для торгового портфеля. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 387-П от 28/09/2012 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 г. может быть представлена следующим образом:

	01/01/14 г. тыс. руб.	01/01/13 г. тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	26 753	-
- Специальный процентный риск	2 421	-
- Общий процентный риск	24 332	-
Валютный риск	-	380 605
Величина рыночного риска	334 418	380 605

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты;
- срочные сделки.

8.2.5 Валютный риск

В соответствии с инструкциями Банка России Банком устанавливаются лимиты, а также сублимиты на филиалы в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и суммарно по состоянию на конец дня. Казначейство Банка на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов и сублимитов, регулирует валютную позицию и представляет ежедневный отчет о ее величине руководству Банка.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01/01/14 г. может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	595 611	109 927	80 674	-	786 212
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 636 719	-	-	-	1 636 719
<i>в том числе обязательные резервы</i>	<i>301 515</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>301 515</i>
Средства в кредитных организациях	103 889	314 710	1 688 097	325	2 107 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 179	-	-	-	20 179
Чистая ссудная задолженность	42 107 399	2 589 133	10 420 474	-	55 117 006
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 735 938	-	-	-	2 735 938
<i>в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>3 000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 000</i>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 437 818	-	-	-	1 437 818
Прочие активы	962 380	43 514	222 187	-	1 228 081
Всего активов	49 599 933	3 057 284	12 411 432	325	65 068 974
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	727 635	-	-	-	727 635
Средства кредитных организаций	13 440 105	-	2 798 347	-	16 238 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	16 782 886	3 082 743	7 165 693	306	27 031 628
<i>в том числе вклады физических лиц</i>	<i>3 569 569</i>	<i>926 714</i>	<i>446 121</i>	<i>-</i>	<i>4 942 404</i>
Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	-	-	-	8 000 000
Прочие обязательства	778 781	7 849	39 296	-	825 926
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	83 224	-	-	-	83 224
Всего обязательств	39 812 631	4 017 306	10 449 457	306	52 906 865
Чистая позиция	9 787 302	(960 022)	1 961 975	19	12 162 109

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01/01/13 г. может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб	Прочие валюты тыс. руб	Всего тыс. руб
АКТИВЫ					
Денежные средства	503 804	82 366	86 594	-	672 764
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 617 087	-	-	-	2 617 087
<i>в том числе обязательные резервы</i>	374 992	-	-	-	374 992
Средства в кредитных организациях	243 641	2 754 684	998 076	5 093	4 001 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94 176	-	-	-	94 176
Чистая ссудная задолженность	42 163 229	1 403 840	16 516 009	-	63 083 078
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 031 170	-	-	-	3 031 170
<i>в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	3 000	-	-	-	3 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 940 797	-	-	-	1 940 798
Прочие активы	1 070 756	13 951	251 286	-	1 335 993
Всего активов	51 664 660	4 254 841	20 851 965	5 093	76 776 559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	17 149 650	-	9 704 078	-	26 853 728
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 568 641	4 177 765	7 174 275	7 628	27 928 309
<i>в том числе вклады физических лиц</i>	3 633 675	973 310	487 881	-	5 094 866
Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	-	-	-	8 000 000
Прочие обязательства	964 511	105 233	52 497	-	1 122 241
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	106 506	-	-	-	106 506
Всего обязательств	42 789 308	4 282 998	16 930 850	7 628	64 010 784
Чистая позиция	8 875 352	(28 158)	3 921 115	(2 535)	12 765 775

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 гг. вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и чистой прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	01/01/14 г. тыс. руб.	01/01/13 г. тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(76 802)	(2 252)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	156 958	313 689

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 гг. имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

8.2.6 Фондовый риск

Фондовый риск - это риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансового инструмента и производного финансового инструмента, так и общими колебаниями цен на рынке.

К операциям на финансовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся биржевые валютные и конверсионные операции, биржевые срочные сделки, операции по вложениям в акции и облигации.

Основными методами управления и контроля фондовых рисков является хеджирование, установление лимитов и управление капиталом.

Регламентирование процедур по совершению данных операций и технологии не позволяют превышать заданный уровень риска.

Установленные требования к измерению и мониторингу фондового риска полностью соответствуют инструкциям Банка России и методологическим рекомендациям Группы.

8.2.7 Процентный риск

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Для управления риском процентной ставки Банк активно использует кредитование и фондирование на основе плавающих ставок (ЛИБОР, МосПрайм). Установленные требования к измерению и мониторингу риска процентной ставки полностью соответствуют методическим рекомендациям Группы.

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. В рамках сценарного анализа Казначейство на ежедневной основе рассматривает оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарии. Результаты сценарного анализа предоставляются для анализа Правлением на ежемесячной основе.

8.2.8 Операционный риск

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий.

Управление операционными рисками основывается на выявлении, мониторинге, оценке, минимизации и контроле операционных рисков, а также обеспечении их эффективного предотвращения в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями Группы и законодательства РФ.

К выявлению и мониторингу операционных рисков относятся сбор и анализ данных о событиях операционного риска, а также анализ всех банковских процессов. Все события операционных рисков регистрируются в единой базе данных, анализируются и регулярно доводятся до сведения руководства Банка. Также все новые и изменяемые банковские операции, продукты, процессы или технологии анализируются на предмет подверженности операционному риску.

К оценке операционных рисков относятся регулярная оценка причин возникновения (факторов) риска и уровня их контроля, а также сценарный анализ событий операционного риска, проводимые во всех подразделениях Банка. Кроме этого, Банк формирует резервы под возможные потери, связанные с событиями операционного риска.

К мерам по минимизации и контролю операционных рисков относятся превентивные меры по предотвращению событий операционного риска. Данный комплекс мер направлен на снижение влияния причин возникновения риска (факторов риска), передачу риска (аутсорсинг), уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков (страхование), а также действия по минимизации последствий и потенциальных убытков в случае возникновения событий операционного риска.

К числу мер по минимизации факторов риска Банк относятся:

- установление организационной структуры Банка в соответствии с требованиями Группы и регулирующих органов;
- обеспечение подбора достаточного числа квалифицированных специалистов, проведение повышения их квалификации на постоянной основе, организация взаимозаменяемости;
- обеспечение принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям, эффективной кооперации и коммуникации сотрудников;
- четкое описание обязанностей каждого сотрудника;
- соблюдение норм действующего трудового законодательства РФ;
- вознаграждение сотрудников Банка в соответствии с текущими рыночными условиями и требованиями Группы;
- обеспечение конфиденциальности персональных данных сотрудников Банка;
- обеспечение оптимальных условий труда сотрудникам Банка;
- разработка, приведение в соответствие с требованиями действующего законодательства РФ и Группы, и прочее обновление внутренних документов Банка, регламентирующих правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок, таким образом, чтобы исключить (минимизировать) влияние факторов операционного риска;
- регламентирование и утверждение (согласование) любых банковских процессов, операций и других сделок;
- контроль исполнения и внесения изменений в любые банковские процессы, операции и сделки;
- разделение полномочий по операционной и контрольной деятельности;
- установление лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение принципов бухгалтерского учета и отчетности, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проработанных и изученных технологий, соответствие всех систем (оборудования и программного обеспечения) и их технической документации требованиям Группы;
- тестирование программного обеспечения до ввода в эксплуатацию;
- предотвращение несанкционированного доступа к информационным системам Банка, соблюдение установленного порядка доступа к информации;
- разграничение прав доступа и авторизации в системах Банка;
- выявление и предотвращение отклонений в системах Банка;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления данных;
- обеспечение физической и информационной безопасности персонала, клиентов и активов Банка;
- ограничение круга лиц, имеющих доступ к ценностям;
- соблюдение установленного порядка доступа к материальным активам Банка.

Особое внимание Банк уделяет мерам по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности деятельности).

По оценке руководства Банка, в результате налаженной системы управления риском существенных концентраций риска не возникает, имеющиеся области риска находятся под постоянным контролем.

8.2.9 Правовой риск

Банк уделяет повышенное внимание управлению правовым риском, обусловленным возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы.

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг изменений законодательства и нормативных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики.

8.2.10 Риск потери деловой репутации.

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Руководство Банка оценивает риск возникновения убытков в результате возникновения потери деловой репутации как минимальный. Банк контролирует все аспекты данного риска и управляет ими. Соответствующие подразделения несут ответственность за выполнение следующих действий:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;
- внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с правилами, согласованными с Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам;
- постоянный мониторинг и управление финансовыми рисками (кредитным, рыночным и риском ликвидности), операционными и юридическими рисками;
- исполнение договорных обязательств Банка перед его контрагентами;
- контроль качества предоставления услуг клиентам Банка, мониторинг обращений клиентов;
- контроль соблюдения сотрудниками Банка принципов профессиональной этики;
- мониторинг сообщений о Банке в средствах массовой информации;
- поддержание информационной открытости посредством публикации финансовой отчетности, раскрытия необходимой информации, поддержки своего сайта в актуальном состоянии;
- анализ рекламных мероприятий Банка (издание рекламной продукции, рекламные публикации и другое), влияющих на его деловую репутацию;
- наличие в Банке системы работы в кризисной ситуации.

8.2.11 Стратегический риск.

Стратегический риск, такой как риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, развитие филиальной сети, количественные и качественные показатели развития.

По состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 гг. Банк не участвует в судебных процессах, способных существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Общая сумма исковых требований, перспектива взыскания по которым оценивается Банком как средняя и высокая, предъявленных к Банку и не урегулированных на 01/01/2014 г., составила 17 149 тыс. руб. (на 01/01/13 г.: 67 516 тыс. руб.) По этим требованиям Банком признаны 100% резервы – оценочные обязательства некредитного характера в размере 17 149 тыс. руб. (на 01/01/13 г.: 48 620 тыс. руб.) Также Банком отражено оценочное обязательство перед клиентами в размере 9 661 тыс. руб.

IX. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, дочерней организацией и основным управленческим персоналом, которые включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

По состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 гг. головной организацией (основным хозяйственным обществом) по отношению к Банку в силу преобладающего участия в уставном капитале является Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), доля участия которого составляет 46,98%. Преобладающими (участвующими) хозяйственными обществами являются акционеры, владеющие более 20% акций Банка: Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) и Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург) (доля участия 39,77%).

Дочерней организацией по отношению к Банку является ЗАО «Интеза Лизинг», 100% акционером которой является Банк. Прочими связанными сторонами являются акционеры Банка, не являющиеся преобладающими участниками, но обладающие более 5% акций Банка, а также организации, связанные с Интезой Санпаоло С.п.А. (Италия).

По состоянию на 01/01/14 г. депозиты и субординированные кредиты, привлеченные от головной организации и других преобладающих участников, составили 8 593 922 тыс. руб. (на 01/01/13 г.: 9 459 768 тыс. руб.). Ставка привлечения по состоянию на 01/01/14 г. варьируется от 2,30% до 8,49% годовых (на 01/01/2013 г.: от 2,31% до 7,58%). По состоянию на 01/01/14 г. депозиты и субординированные кредиты, привлеченные от прочих связанных сторон, составили 11 991 044 тыс. руб. (на 01/01/2013 г.: 19 383 301 тыс. руб.). Ставка привлечения по данным депозитам по состоянию на 01/01/14 г. варьируется от 2,44% до 10,63% годовых (на 01/01/13 г.: от 1,12% до 10,69%).

Ниже представлена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 01/01/14 и 01/01/13 гг.

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01/01/14 г.					на 01/01/13 г.				
		Головная организация	Другие преобладающие участники	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Головная организация	Другие преобладающие участники	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
I	Остатки на балансовых счетах										
1	Средства в кредитных организациях	1 682 903	-	-	-	906	2 353 214	-	-	-	805
2	Ссуды, в том числе:	3 966 230	-	1 142 739	1 161	112 040	7 410 939	-	486 592	4 743	387 769
2.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	1 281	-	-	-	-	884
3	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	7 958	-	-	-	-	4 328
4	Средства клиентов и кредитных организаций,	1 532	8 004 796	48 440	3 189	12 019 751	356 247	8 229 973	34 361	14 610	19 483 381
5	Субординированные кредиты	180 011	409 115	-	-	-	167 050	379 659	-	-	-
6	Безотзывные обязательства	-	-	-	632	8 923	-	-	-	281	9 661
II	Доходы и расходы	За 2013 год					За 2012 год				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	44 904		74 026	302	9 077	47 599	-	30 069	685	11 797
1.1	От предоставленных ссуд	44 904		74 026	302	9 077	47 599	-	30 069	685	11 797
2	Процентные расходы по привлеченным	(13 602)	(437 211)	(890)	(9)	(1 087 135)	(15 241)	(522 319)	(322)	(2)	(1 355 168)

	средствам										
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты*	317 959	-	-	-	-	307 448	-	35	-	-
4	Комиссионные доходы	64 051	-	288	-	116	53 958	-	99	-	100
5	Комиссионные расходы	(32 828)	-	-	-	(10)	(38 675)	-	-	-	(1 366)
6	Прочие доходы	8 512	-	13 719	-	-	-	-	11 648	-	-
7	Прочие расходы	(8 511)	-	-	-	(149 184)	-	-	-	-	(143 609)

*В 2013 году Банк сменил подход к расчету чистых доходов от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты на маржинальный. Сравнительные данные за 2012 год были скорректированы соответственно.

Ниже приведена информация о межбанковских депозитах, предоставленных акционерам Банка:

Тыс. руб.

Наименование юридического лица	срок	на 01/01/14 г.	на 01/01/13 г.
Интеза Санпаоло С.п.А. (США)	2-7 дней	-	789 690
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	8-30 дней	1 327 929	4 647 023
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	31-90 дней	2 638 301	1 974 226
Итого межбанковские депозиты, предоставленные акционерам Банка		3 966 230	7 410 939

Х. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о срочных сделках.

Тыс. руб.

	на 01/01/14 г.			на 01/01/13 г.		
	База резервирования	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный	База резервирования	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
Обязательства, не сгруппированные в однородные портфели						
Неиспользованные кредитные линии	446 599	27 280	27 280	1 150 481	67 649	67 649
Аккредитивы	118 602	31	31	401 425	309	309
Выданные гарантии и поручительства	7 135 684	456 315	17 718	5 705 487	221 737	6 615
Овердрафты	374 894	7 204	7 204	615 599	8 965	8 965
Обязательства, сгруппированные в однородные портфели						
Неиспользованные кредитные линии	1 248 605	11 113	11 113	1 521 373	11 715	11 715
Выданные гарантии и поручительства	295 601	709	709	398 683	1 276	1 276
Овердрафты	1 473 905	19 169	19 169	1 237 412	9 977	9 977
Итого	11 093 890	521 821	83 224	11 030 460	321 628	106 506

По состоянию на 01/01/14 г. в Разделе «Срочные сделки» отражены сделки по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами.

XI. Информация по сегментам деятельности

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого, среднего и крупного бизнеса). В связи с чем, руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет только один отчетный сегмент.

XII. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются члены Совета директоров и Правления, а также Председатель Правления.

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членам Совета директоров находится в компетенции Общего собрания акционеров. Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения Председателю Правления, членам Правления Банка, находится в компетенции Совета директоров. Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка, связанного с их участием в данном органе управления Банком, принимаются на годовом общем собрании акционеров. Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления Банка.

В 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включает в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 25 495 тыс. руб. (в 2012 году: 24 497 тыс. руб.). Долгосрочное вознаграждение основному персоналу Банка в 2013 и 2012 годы отсутствует.

В 2013 году вознаграждение членам Совета директоров составило 10 378 тыс. руб. (в 2012 году: 10 534 тыс. руб.)

По состоянию на 01/01/14 г. численность персонала Банка составила 1 761 человек (по состоянию на 01/01/13 г.: 1 874 человек).

XIII. Информация о выплате дивидендов

Банком будет рассмотрена возможность выплаты дивидендов за 2013 год в установленном порядке. В 2013 году была произведена выплата дивидендов по обыкновенным акциям за 2012 год в следующем размере:

Наименование акционера	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка, %	Количество акций	Выплачено дивидендов, тыс. руб.
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,98	411 580	415 330
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	39,77	348 410	351 584
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) (Великобритания)	13,25	116 138	117 196
Итого	100,00	876 128	884 110

XIV. Информация о прибыли на акцию

Величина прибыли за 2013 год составила 285 923 тыс. руб. (за 2012 год: 930 646 тыс. руб.). Размер базовой прибыли 2013 года на одну акцию составил 326,35 руб. (за 2012 год: 1 062,22 руб.). Банк не рассчитывает разведенную прибыль на акцию, в связи с тем, что не имеет конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг или контрактов с разводняющим эффектом, указанных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 /03/00 г. № 29н.


О.В. Леин
И.о. Председателя Правления


Т.Ю. Павлычева
Главный Бухгалтер

25 февраля 2014 г.