

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность **Коммерческого банка «Интеркредит» (закрытое акционерное общество)** (далее – Банк).

КБ «Интеркредит» (ЗАО) (далее Банк) – это коммерческий банк, действующий в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии № 3047, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 10 августа 1994 года, а также имеет лицензию на осуществление операций с иностранной валютой, выданную Банком России 24 июня 1996 года.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк располагается по адресу: 115583, г. Москва, ул. Генерала Белова, д.26. Адрес в интернете: www.intercredit.ru.

По состоянию за 31 декабря 2013 года среднесписочная численность сотрудников Банка составила 141 человек (за 31.12.2012 г.: 139 человек). Численность основного управленческого персонала составила 13 человек.

19.09.2013г. рейтинговое агентство «ЭКСПЕРТ РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный», подуровень рейтинга третий. Поддержку рейтингу Банка оказывают высокий уровень достаточности собственных средств, приемлемое качество кредитного портфеля и адекватный уровню кредитного риска коэффициент резервирования. Также агентство позитивно оценивает наличие доступа к источникам дополнительной ликвидности и принятие минимального валютного риска.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономика России вступила в 2013 год на фоне двух противоречивых тенденций. С одной стороны, интенсивный рост потребления на внутреннем рынке страны, который формировал почти 50 % российского ВВП в 2013 году, продолжал стимулировать экономический рост. С другой, продолжающаяся рецессия в странах Еврозоны, а также возобновившееся сокращение экономик США и Японии, выступали в роли тормозящего фактора поскольку цены на нефть начали снижаться из-за снижающегося спроса, и экспорт товаров России в эти регионы также продолжал сокращаться.

Во второй половине 2013 года началась «чистка» банковской системы от недобросовестных банков: так если в первой половине года регулятор отозвал у банков всего две лицензии, то во второй половине с рынка ушли 27 банков. Кроме того, в течение года ЦБ отозвал лицензии трех небанковских кредитных организаций.

При этом в целом в 2013 году банковский рынок впервые после кризиса 2008 - 2009 годов столкнулся с замедлением кредитования. Особенно заметной эта тенденция была в первом полугодии, причем снижение темпов коснулось как розницы, так и корпоративного сектора. замедление темпов прироста кредитования сказалось и на доходности банковского бизнеса.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков,

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказать на финансовое положение Банка в целом. На основании имеющейся доступной информации, руководство надлежащим образом отразило пересмотр оценок будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство Банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности и роста нестабильности на финансовых рынках. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности. Новые учетные положения.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку торговых финансовых активов, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приводится в Примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность» в части оценки резерва под обесценение кредитов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года.

Ниже представлен перечень изменений в стандартах МСФО, вступивших в силу с 01 января 2013 года и, соответственно, ставших актуальными для отчетности за 2013 год.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – **МСФО (IAS) 19**) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – **МСФО (IAS) 27**) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года).

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – **МСФО (IAS) 28**) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года).

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – **МСФО (IFRS) 11**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – **МСФО (IFRS) 12**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – **МСФО (IFRS) 13**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности,

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – **МСФО (IFRS) 9**) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – **МСФО (IAS) 32**) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы составления финансовой отчетности

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от

рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует активы в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли и убытка как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода (обычно в декабре), по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания	5%
Автомобили	15%
Компьютерная техника и оргтехника	25%
Офисное оборудование	10%

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые обязательства включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества). Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

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

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Вероятность определяется на основе статистической информации в отношении прошлых периодов.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение величины уставного капитала (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе на дату объявления дивидендов.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе чистых активов, причитающихся участникам, которые, соответственно, отражаются в составе чистых активов, причитающихся участникам.

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых разниц применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

По состоянию за 31 декабря 2013 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 32,7292 рублей за доллар США (за 31.12.2012 г.: 30,3727 руб. за доллар США) и 44,9699 рублей за 1 евро (за 31.12.2012 г.: 40,2286 руб за 1 евро).

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

КБ «Интеркредит» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<u>31 Декабря 2013</u>	<u>31 Декабря 2012</u>
Наличные денежные средства	58 084	76 175
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 184	2 951
Корсчета и депозиты «овернайт» в банках	840 643	727 209
- Российской Федерации	365 066	541 188
- Других стран	475 577	186 021
Расчеты участников на ОРЦБ	15 170	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>925 081</u>	<u>806 335</u>

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

	<u>31 Декабря 2013</u>	<u>31 Декабря 2012</u>
Государственные облигации	10 923	-
Корпоративные облигации	20 721	43 843
Учтенные векселя	-	90 000
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>31 644</u>	<u>133 843</u>

В течение 2013 года в портфеле долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывались облигации в рублях РФ следующих кредитных организаций: ОАО АКБ «АВАНГАРД», ОАО «АК БАРС» БАНК, ОАО «Промсвязьбанк», ОАО АКБ «РОСБАНК», «НОТА-Банк» (ОАО), «ГПБ» (ОАО), и Минфина РФ. Банк снизил портфель долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 23,1% и по состоянию за 31 декабря 2013 года в портфеле долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, учитываются облигации «НОТА-Банка» (ОАО), «ГПБ» (ОАО) и Минфина РФ.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе их рыночных котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. В качестве рыночных котировок применяются «признаваемые котировки» ценных бумаг на ММВБ, а также опубликованные на сайте www.rusbonds.ru. По состоянию за 31 декабря 2013 года отрицательная переоценка ценных бумаг составила 2 182 тыс. рублей.

Государственные облигации представлены дисконтными Облигациями федерального займа (ОФЗ 46005АД), со сроком погашения в 2019 году. Эффективная доходность к погашению составляет 7,54%.

Процентные облигации кредитных организаций с номиналом в российских рублях выпущены крупными российскими банками и свободно обращаются на российском рынке. Данные облигации имеют срок погашения с февраля по июль 2014 года (2012 г.: с мая по ноябрь 2013 г.), ставку купонного дохода от 7,65 % до 11,25% (2012 г.: 6,9-9,25%).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются по справедливой стоимости определенной на основе наблюдаемых рыночных данных по состоянию на 31 декабря 2013 года.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 31 644 тыс. рублей (2012 г.: 133 843 тыс. рублей).

КБ «Интеркредит» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***7. Средства в других банках**

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

	<u>31 Декабря 2013</u>	<u>31 Декабря 2012</u>
Депозиты в Банке России	-	270 066
Срочные депозиты в банках - резидентах	-	30 026
Прочие размещенные средства в банках-резидентах	-	4 954
Итого средств в других банках	-	305 047

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имеет размещений в других банках.

По состоянию за 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость средств в других банках составила 305 047 тыс. рублей.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<u>31 Декабря 2013</u>	<u>31 Декабря 2012</u>
Корпоративные кредиты	2 356 465	1 578 847
Кредиты физическим лицам	489 464	224 501
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(240 854)	(123 216)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 605 075	1 680 132

По состоянию за 31 декабря 2013 года амортизированная стоимость кредитов составила 2 605 075 тыс. рублей (2012 г.: 1 680 132 тыс. рублей).

За 31 декабря 2013 года задолженность в сумме 2 605 075 тыс.рублей (2012 г.: 1 680 132 тыс.рублей) является текущей и не обесцененной.

На отчетную дату просроченная задолженность по процентам сроком 1 день составила 1 тыс.руб. и классифицирована Банком в 3 категорию качества.

Просроченная задолженность за 31 декабря 2012 года составляла 2 314 тыс.рублей и являлась обесцененной.

Качество кредитов и авансов клиентам (валовая сумма), оцениваемых на индивидуальной основе, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	<u>За 31 декабря 2013 года</u>			<u>За 31 декабря 2012 года</u>		
	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>	<i>Стандартные</i>	<i>Нестандартные</i>	<i>Сомнительные</i>
Кредиты юридическим лицам	-	2 341 508	14 949	-	1 390 927	185 605
Потребительские кредиты физическим лицам	-	445 781	43 691	-	134 915	89 587
Итого	-	2 787 289	58 640	-	1 525 842	275 192

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года.

КБ «Интеркредит» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	(100 783)	(22 433)	(123 216)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(99 589)	(18 049)	(117 638)
Итого резерв под обесценение за 31 декабря 2013 года	(200 372)	(40 482)	(240 854)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	(32 954)	(31 137)	(64 091)
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение кредитов в течение года	(67 829)	8 704	(59 125)
Итого резерв под обесценение за 31 декабря 2012 года	(100 783)	(22 433)	(123 216)

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 11 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2012: 8 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 70 000 тыс. руб. (2012: 60 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 23). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 148 651 тыс. руб. (2012: 688 960 тыс. руб.), или 40,4% (2012: 38,2%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлена структура кредитов по их балансовой стоимости – брутто в разрезе отраслевых сегментов.

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	290 939	12,35%	370 893	20,6%
строительство	124 852	5,30%	103 449	5,7%
оптовая и розничная торговля	1 014 250	43,04%	409 627	22,7%
транспорт и связь	55 880	2,37%	150 733	8,4%
обрабатывающие производства	122 238	5,19%	131 169	7,3%
прочие виды деятельности	748 306	31,76%	412 976	22,9%
физические лица	489 464	20,77%	224 501	12,4%
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	2 845 929	100,0%	1 803 348	100,0%
<i>Справочно: в т.ч.</i>				
Субъектам малого и среднего предпринимательства	1 972 361	83,7%	1 293 362	81,9%

По состоянию за 31 декабря 2013 года все кредиты юридическим и физическим лицам предоставлены заемщикам, расположенным на территории Российской Федерации (2012 г.: резидентам РФ).

КБ «Интеркредит» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***9. Прочие активы**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 262	1 863
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	8 794	6 030
Прочие	3 749	4 254
Итого прочих активов	13 805	12 147

Прочие активы являются текущими и не обесцененными. Резерв под обесценение прочих активов в 2013 и 2012 годах не формировался.

10. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные Банком до 31 декабря 2002 года, отражены в учете по стоимости приобретения, индексированной с учетом инфляции для приведения ее к покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года в соответствии с МСФО 29, за вычетом накопленной амортизации. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 31 декабря 2002 года, отражены в учете в размере фактических сумм на приобретение за вычетом накопленной амортизации. Амортизация основных средств и нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного списания стоимости актива в течение расчетного срока полезного использования.

	Здание	Автомобили	Офисное оборудование	Компьютерная техника	Итого
Первоначальная стоимость					
На 01 января 2012 года	9 370	31 361	20 090	12 736	73 557
Поступления	0	9 201	957	615	10 773
Выбытия	0	(6 181)	(786)	(1 973)	(8 940)
За 31 декабря 2012 года	9 370	34 381	20 261	11 377	75 390
Поступления	0	7 877	725	1 030	9 632
Выбытия	(109)	(4 847)	(1 975)	(1 794)	(8 725)
За 31 декабря 2013 года	9 261	37 411	19 011	10 613	76 297
Накопленная амортизация					
На 01 января 2012 года	(2 448)	(10 665)	(10 003)	(8 049)	(31 165)
Начислена за отчетный период	(469)	(4 209)	(1 894)	(3 357)	(9 929)
Списана по выбывшим	0	2 728	755	1 973	5 457
За 31 декабря 2012 года	(2 916)	(12 147)	(11 142)	(9 433)	(35 637)
Начислена за отчетный период	(533)	(10 117)	(1 853)	(90)	(12 593)
Списана по выбывшим		3 026	1 531	1 794	6 351
За 31 декабря 2013 года	(3 449)	(19 237)	(11 463)	(7 729)	(41 880)
Остаточная стоимость					
За 31 декабря 2011 года	6 923	20 696	10 086	4 687	42 392
За 31 декабря 2012 года	6 454	22 235	9 120	1 944	39 753
За 31 декабря 2013 года	5 812	18 174	7 548	2 884	34 417

На балансе Банка отсутствуют «непрофильные» активы. Банк осуществлял свою деятельность в отчетном году на базе активов, принадлежащих ему как на праве собственности, так и на правах аренды. Арендованные Банком помещения специально оборудованы для осуществления банковской деятельности.

В Банке отсутствуют основные средства, нематериальные активы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

КБ «Интеркредит» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***11. Средства других банков**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные депозиты Банка России	-	17 013
Срочные депозиты кредитных организаций	25 004	50 112
Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций - резидентов	237 639	-
Итого средств других банков	262 643	67 125
<i>Краткосрочные</i>	<i>262 643</i>	<i>67 125</i>
<i>Долгосрочные</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 262 643 тыс. рублей (2012 г.: 67 125 тыс. рублей).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2013 и 2012 годов.

12. Средства клиентов

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	4 381	4 645
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	1 931 700	2 144 828
- срочные депозиты	260 599	117 201
Индивидуальные предприниматели и физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	738	903
Итого средств клиентов	2 197 418	2 267 577

За 31 декабря 2013 года Банк имел 7 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с остатками средств свыше 50 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 452 971 тыс. руб., или 20,6% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 197 418 тыс. рублей (2012 г.: 2 267 577 тыс. рублей).

За 31 декабря 2013 года структура средств клиентов по отраслям представлена следующим образом.

Вид деятельности	31.12.2013 г., тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Оптовая и розничная торговля	774 658	35,25%
Строительство	577 221	26,27%
Обрабатывающие производства	436 601	19,87%
Операции с недвижимостью	146 655	6,67%
Прочие	116 440	5,30%
Финансовая деятельность	49 507	2,25%
Транспорт и связь	36 711	1,67%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	35 543	1,62%
Добыча полезных ископаемых	19 272	0,88%
Сельское хозяйство	4 809	0,22%
Итого средств клиентов	2 197 418	100,00%

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

КБ «Интеркредит» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***13. Выпущенные долговые обязательства**

Выпущенные долговые обязательства представлены дисконтными векселями банка и оцениваются по амортизированной стоимости.

	<u>31 декабря 2013</u>	<u>31 декабря 2012</u>
Векселя	481 533	10 730
Итого выпущенных долговых обязательств	481 533	10 730

По состоянию за 31 декабря 2013 года сроки погашения векселей – с января 2014 года по апрель 2015 года (2012 г.: с марта 2013 по апрель 2014 года) и эффективная процентная ставка от 2,54% до 6,71% годовых (2012 г.: от 6,25% до 11,2 % годовых).

По состоянию за 31 декабря 2013 года амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 481 533 тыс. рублей (2012 г.: 10 730 тыс. рублей).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов

14. Прочие обязательства

	<u>31 декабря 2013</u>	<u>31 декабря 2012</u>
Текущая кредиторская задолженность	923	1 337
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 129	1 176
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	22 707	25 376
Прочие	24 654	11 429
Итого прочих обязательств	49 413	39 318

15. Уставный капитал

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

	<u>31 декабря 2013</u>	<u>31 декабря 2012</u>
Уставный капитал	110 000	110 000
Корректировка на инфляцию	92 897	92 897
Итого уставный капитал	202 897	202 897

Структура владения Банком по состоянию за 31 декабря 2013 года представлена следующим образом:

Владелец	Сумма в уставном капитале, тыс.руб.	Доля в уставном капитале. %
Киданов Е.И.	22 000	20,00%
Соловьев А.В.	22 000	20,00%
Климовицкий В.И.	22 000	20,00%
ООО «У Озера»	19 060	17,33%
Щеголевский М.М.	10 950	9,95%
Стебливская Л.П.	5 420	4,93%
Стебливский Ю.П.	5 400	4,91%
Анпилогова Ю.Ю.	2 380	2,16%
ООО «АВИЛЕНА»	790	0,72%
Итого	110 000	100%

КБ «Интеркредит» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

Структура владения Банком по состоянию за 31 декабря 2012 года представлена ниже:

Владелец	Сумма в уставном капитале, тыс.руб.	Доля в уставном капитале. %
ООО «У Озера»	19 060	17,33%
ООО «Авилена»	14 850	13,50%
ООО «Консу»	14 850	13,50%
ООО «Виаликс»	13 250	12,05%
Щеголевский М.М.	10 950	9,95%
Киданов Е.И.	7 816	7,11%
Стебливская Л.П.	5 420	4,93%
Стебливский Ю.П.	5 400	4,91%
Соловьев А.В.	5 390	4,90%
Климовицкий В.И.	5 317	4,83%
Котов А.В.	5 317	4,83%
Анпилогова Ю.Ю.	2 380	2,16%
Итого	110 000	100%

16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 198 468 тыс. рублей. (2012: 198 468 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 80 881 тыс. рублей (2012: 80 949 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
По предоставленным кредитам клиентам	338 353	220 188
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 958	22 875
По остаткам на корреспондентских счетах в других банках и межбанковским кредитам	14 361	13 813
Итого процентных доходов	358 672	256 876
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	(2 234)	(1 957)
По средствам клиентов	(17 801)	(1 652)
По средствам других банков	(741)	(1 444)
Итого процентных расходов	(20 776)	(5 053)
Чистый процентный доход	337 896	251 823

КБ «Интеркредит» (ЗАО)*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)***18. Комиссионные доходы и расходы**

	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	47 749	44 225
За открытие и ведение банковских счетов	3 373	3 384
За аренду сейфов и ответственное хранение	3 795	4 574
По другим операциям	2 625	1 107
Итого комиссионных доходов	57 542	53 290
Комиссионные расходы		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 124)	(1 772)
За переводы	(3 416)	(3 231)
По другим операциям	(336)	(241)
Итого комиссионных расходов	(5 876)	(5 244)
Чистый комиссионный доход	51 666	48 046

19. Прочие операционные доходы

	2013 год	2012 год
Доходы от арендных операций	3 544	3 210
Другие доходы	14 646	3 636
Итого прочих операционных доходов	18 190	6 846

20. Административные и прочие операционные расходы

	2013 год	2012 год
Затраты на персонал	124 478	112 050
Арендная плата	19 644	19 539
Административные расходы	10 000	11 267
Профессиональные услуги (охрана и другие)	17 032	17 757
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	9 460	10 873
Почтовые и телеграфные расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	10 217	9 273
Амортизация основных средств	12 593	4 472
Расходы на рекламу	1 154	384
Расходы на содержание основных средств	10 690	7 830
Прочее	17 739	8 749
Итого административных и прочих операционных расходов	233 007	202 194

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

	2013 год	2012 год
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	12 530	15 404
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	5 802	(1 568)
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	18 332	13 836

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

КБ «Интеркредит» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве. Согласно НК РФ с 01 января 2009 года ставка по налогу на прибыль равна 20%.

	2013 год	2012 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	81 256	68 766
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	16 251	13 753
Налоговый эффект от временных разниц	2 081	83
Налоговый эффект от постоянных разниц	-	-
Расходы /(возмещение) по налогу на прибыль за год	18 332	13 836

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	за 31 декабря 2013 г.	Изменение	за 31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	333	333	-
- Амортизация основных средств	45	(123)	168
- Прочее	5 295	(417)	5 712
Общая сумма отложенного налогового актива	5 673	(207)	5 880
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Резервы под обесценение	12 028	5 337	6 691
- Выпущенные долговые обязательства	316	315	1
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(115)	115
- Прочее	58	58	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	12 402	5 595	6 807
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(6 729)	(5 802)	(927)
В том числе:			
- признаваемое в капитале	-	-	-
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	(6 729)	(5 802)	(927)

22. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Кредитные операции составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность при условии соблюдения приемлемого риска вложений. По этой причине Банком уделяется

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

большое внимание по совершенствованию методов и способов оценки и минимизации рисков, которые изложены во внутренних документах Банка. При этом кредитный портфель Банка был сформирован в рублях, учитывая укрепление курса национальной валюты и снижение привлекательности кредитования в долларах США и ЕВРО.

В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению Кредитно-Инвестиционного Комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующим в Банке Положением «О кредитовании юридических и физических лиц в КБ «Интеркредит» (ЗАО)» и в соответствии с разработанными Методиками оценки финансового состояния заемщика как юридических, так и физических лиц. В Банке используются следующие методы управления и минимизации кредитного риска: - определение и установление системы пограничных значений (лимитов); - разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности; - постоянный мониторинг проводимых операций по размещению денежных средств Банка; - структурирование кредитов; - создание резервов, адекватных размеру принимаемых рисков; - оптимизация кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов, концентрации предоставленных ссуд на одном заемщике и структуры ссуд; - определение уровня кредитоспособности заемщика и выявление возможности изменения его финансового положения; - осуществление реалистичной оценки стоимости и ликвидности обеспечения по предоставляемым ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; - осуществление контроля за целевым использованием кредитов; - выявление проблемных ссуд на ранней стадии их появления; - оценка достаточности ресурсной базы Банка для осуществления кредитных вложений; - обеспечение диверсификации кредитных вложений, их ликвидности и доходности; - разработка кредитной политики банка с учетом проведенного анализа качества кредитного портфеля; - постоянный мониторинг каждой отдельной ссуды и всего кредитного портфеля (в том числе учтенных векселей, МБК), для своевременного предотвращения потерь по каждой отдельной ссуде и всего кредитного портфеля.

Концентрация кредитных рисков отслеживается Банком таким образом, чтобы крупные кредиты не выдавались ограниченному кругу заемщиков (или группе взаимосвязанных заемщиков) и Банк мог свободно обслуживать принятые на себя обязательства. Так, в целях снижения рисков по крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

Банк постоянно стремится к совершенствованию методов контроля над ликвидностью и платежеспособностью заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, работы с залогами. Проводится постоянный контроль за состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов. Для минимизации кредитных рисков Банк широко использует практику сотрудничества со страховыми компаниями по вопросам страхования предоставленного ему обеспечения. Кредитный риск по операциям с российскими банками – контрагентами оценивается на основании ежемесячной отчетности, предоставляемой банками, в соответствии с «Методикой анализа и оценки финансового состояния заемщика – юридического лица кредитной организации в КБ «Интеркредит» (ЗАО) с использованием программных комплексов «КАЛИПСО» и «САМАЛ». По результатам комплексного анализа финансового состояния и других факторов риска банка-контрагента осуществляется подготовка заключения о кредитоспособности банка и предполагаемых лимитах по операциям с ним. Лимиты устанавливаются Решением Кредитно-инвестиционного комитета. При этом, в Банке осуществляется ежемесячный мониторинг кредитоспособности банков-контрагентов, который дает оперативную информацию о состоянии на межбанковском рынке, по результатам чего на рассмотрение Кредитно-инвестиционного комитета выносится предложение о снижении/закрытии лимитов, приостановлении операций на рынке межбанковского кредитования и т.п.

Географический риск

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высоконадежные банки.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск связан с риском процентной ставки и риском ликвидности. Валютный риск возникает в результате несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Основное внимание при управлении валютными рисками уделяется контролю за открытой валютной позицией. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с изменениями и дополнениями).

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

По состоянию за 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	рубли	доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	400 873	321 271	202 937	925 081
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	82 248	-	-	82 248
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 644	-	-	31 644
Кредиты и дебиторская задолженность	2 605 075	-	-	2 605 075
Основные средства	34 417	-	-	34 417
Прочие активы	5 011	6 546	2 248	13 805
Текущие требования по налогу на прибыль	9 823	-	-	9 823
Итого активов	3 169 091	327 817	205 185	3 702 093
Обязательства				
Средства клиентов	1 981 094	214 256	2 068	2 197 418
Средства других банков	234 864	20 773	7 006	262 643
Выпущенные долговые ценные бумаги	327 413	-	154 120	481 533
Прочие обязательства	49 398	-	15	49 413
Отложенное налоговое обязательство	6 729	-	-	6 729
Итого обязательств	2 599 498	235 029	163 209	2 997 736
Чистая балансовая позиция	569 593	92 788	41 976	704 357

По состоянию за 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

КБ «Интеркредит» (ЗАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	рубли	доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	588 370	199 207	18 758	806 335
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	49 153	-	-	49 153
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 843	-	-	133 843
Средства в других банках	302 617	2 430	-	305 047
Кредиты и дебиторская задолженность	1 680 132	-	-	1 680 132
Основные средства	39 753	-	-	39 753
Прочие активы	7 054	3 068	2 025	12 147
Текущие требования по налогу на прибыль	2 800	-	-	2 800
Итого активов	2 803 722	204 705	20 783	3 029 210
Обязательства				
Средства клиентов	2 059 149	206 480	1 948	2 267 577
Средства других банков	67 125	-	-	67 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 730	-	-	10 730
Прочие обязательства	39 113	192	13	39 318
Отложенное налоговое обязательство	927	-	-	927
Итого обязательств	2 177 044	206 672	1 961	2 385 677
Чистая балансовая позиция	626 678	(1 967)	18 822	643 533

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	4 639	4 639	98	98
Ослабление доллара США на 5%	(4 639)	(4 639)	(98)	(98)
Укрепление евро на 5%	2 099	2 099	941	941
Ослабление евро на 5%	(2 099)	(2 099)	(941)	(941)
Итого	-	-	-	-

Риск процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения средней стоимости привлеченных средств Банка над средней стоимостью размещенных активов. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана со ставкой рефинансирования. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Ежемесячный мониторинг процентных ставок на рынке является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств.

КБ «Интеркредит» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2013 год			2012 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Учтенные векселя банков	-	-	-	7 - 10%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	10 - 18%	-	-	10 - 17%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	6,5%	-	-	5,6 - 7,5%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2,5 - 6,7%	-	3,8%	6,25-11,2%	-	-

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 25 % от суммы капитала.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Важнейшим фактором привлечения денежных средств и увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного банка, способного своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами, доверившими свои средства. Поэтому риск ликвидности также имеет большое значение для Банка и вопросам контроля за ликвидностью уделяется особое внимание. Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при обязательном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечении бесперебойного проведения расчетов в российских рублях и иностранной валюте как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка. Политика Банка по привлечению ресурсов строится с учетом конъюнктуры финансовых рынков, участником которых он является. Управление общей ликвидностью Банка строится на основе анализа активов и пассивов по срокам погашения и на анализе потоков наличности. Срочные ресурсы, то есть денежные средства, которые размещены на конкретные сроки, указанные в договоре, увязываются с активами, имеющими аналогичные сроки. Совпадение и/или контролируемое расхождение активов и обязательств по срокам погашения и востребования является основополагающим вопросом управления Банком.

В целях эффективного управления риском ликвидности в Банке осуществлялись следующие мероприятия: ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России; ежедневное составление справки о состоянии основных видов рисков; анализ использования кредитных ресурсов; ведение статистики денежных потоков; составление календаря возврата МБК; анализ возможного влияния на уровень ликвидности Банка планируемых крупных сделок.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк и другие участники Банка – кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

КБ «Интеркредит» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года значения нормативов ликвидности, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», составили:

	Н2		Н3		Н4	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	43,1	50,2	53,8	77,1	81,0	79,9
	min	min	min	min	max	max
Норматив	15%	15%	50%	50%	120%	120%

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года представлена в нижеследующей таблице.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 мес до 1 года.	свыше 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	925 081	-	-	-	925 081
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	82 248	-	-	-	82 248
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 644	-	-	-	31 644
Кредиты и дебиторская задолженность	205 232	709 468	992 024	698 351	2 605 075
Прочие финансовые активы	10 056	-	-	-	10 056
Итого финансовых активов	1 254 261	709 468	992 024	698 351	3 654 104
Обязательства					
Средства других банков	262 643	-	-	-	262 643
Средства клиентов	2 050 370	134 468	-	12 580	2 197 418
Выпущенные долговые обязательства	406	125 505	199 795	155 827	481 533
Прочие финансовые обязательства	25 577	-	-	-	25 577
Итого финансовых обязательств	2 338 996	259 973	199 795	168 407	2 967 171
Чистый разрыв ликвидности	(1 084 735)	449 495	792 229	529 944	686 933
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(1 084 735)	(635 240)	156 989	686 933	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года представлена следующим образом.

КБ «Интеркредит» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	806 335	-	-	-	806 335
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	49 153	-	-	-	49 153
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133 843	-	-	-	133 843
Средства в других банках	305 047	-	-	-	305 047
Кредиты и дебиторская задолженность	186 765	519 802	473 457	500 108	1 680 132
Прочие финансовые активы	1 863	-	-	-	1 863
Итого финансовых активов	1 483 006	519 802	473 457	500 108	2 976 373
Обязательства					
Средства других банков	67 125	-	-	-	67 125
Средства клиентов	2 150 377	12 000	103 600	1 600	2 267 577
Выпущенные долговые обязательства	-	5 388	-	5 342	10 730
Прочие финансовые обязательства	789	9 401	-	-	10 190
Итого финансовых обязательств	2 218 291	26 789	103 600	6 942	2 355 622
Чистый разрыв ликвидности	(735 285)	493 013	369 857	493 166	620 751
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(735 285)	(242 272)	127 585	620 751	

Операционный риск

К функциональным рискам относится группа рисков, обусловленная деятельностью самого Банка. Наиболее важными из них являются: стратегический риск, технологический риск, внедренческий риск.

Стратегический риск представляет собой, так называемую, системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям. В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с утвержденными Общим собранием акционеров стратегией развития и бизнес-планом.

Учитывая влияние стратегического риска, руководство не рассматривает разработанный план в качестве статического руководства к действию и считает крайне важным и необходимым проведение постоянного контроля и мониторинга политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью возможной корректировки и оперативного изменения планируемых показателей. Важна задача адекватной реакции Банка, в том числе и в части стратегического управления, на различные события.

Анализ результатов деятельности Банка и отклонений от целевых показателей производится на регулярной основе (в соответствии с установленной внутренними документами Банка периодичностью) представляется на рассмотрение Правлению Банка и Наблюдательному Совету.

Технологический риск - риск потери доходов (возникновения убытков), в результате нарушений банковской технологии.

Управление технологическим риском осуществляется путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского (текущего и последующего) контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности, повышение профессионального уровня сотрудников Банка, а также всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных. Также в целях минимизации технологического риска осуществляется контроль уровня доступа пользователей к системам электронной связи, разграничение полномочий пользователей данными системами, организована система резервного копирования баз данных.

Внедренческий риск представляет собой риск принятия неправильных решений относительно применения новых технологий в обеспечении работы Банка, которые могут привести к потере доходов или возникновению убытков. В отчетном году Банк был подвержен влиянию данного риска в связи с

КБ «Интеркредит» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

внедрением новых программных комплексов, а также в связи с проведением значительной замены технической части вычислительного комплекса и ряда специализированных банковских технических средств. При этом были соблюдены принятые в Банке правила внедрения новых технических средств, которые предусматривают: обязательную опытную эксплуатацию внедряемых продуктов; параллельное тестирование наряду с сохранением работоспособности действующего комплекса; окончательное внедрение после проведения всех указанных этапов.

Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и традиционных способов и методов ведения банковских операций.

23. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 19,8% и 22,8% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе проаудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	<u>31 Декабря 2013</u>	<u>31 Декабря 2012</u>
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	202 897	202 897
Нераспределенная прибыль	501 460	440 636
Итого капитала 1-го уровня	704 357	643 533
Капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитала	704 357	643 533
Активы, взвешенные с учетом риска	3 549 846	2 835 739
Коэффициент достаточности капитала	19,8%	22,8%

В 2013 и 2012 годах Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

24. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**Операционная аренда**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает арендатором:

	<u>31 Декабря 2013</u>	<u>31 Декабря 2012</u>
Менее 1 года	22 394	22 687
Итого обязательства по операционной аренде	22 394	22 687

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	<u>31 Декабря 2013</u>	<u>31 Декабря 2012</u>
Неиспользованные кредитные линии	231 074	332 660
Гарантии выданные	155 065	23 570
За вычетом резерва под условные обязательства кредитного характера	<u>(22 707)</u>	<u>(25 376)</u>
Итого обязательств кредитного характера	<u>363 432</u>	<u>330 854</u>

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В отчетности Банка финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Руководство Банка считает такую оценку максимально приближенной к справедливой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена ниже:

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	за 31.12.2013 г.		за 31.12.2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	3 622 460	3 622 460	2 842 530	2 842 530
Денежные средства и их эквиваленты	925 081	925 081	806 335	806 335
- наличные средства	58 084	58 084	76 175	76 175
- остатки по счетам в ЦБР	11 184	11 184	2 951	2 951
- корреспондентские счета в банках РФ	365 066	365 066	541 188	541 188
- корреспондентские счета в банках других стран	475 577	475 577	186 021	186 021
- расчеты участников ОРЦБ	15 170	15 170		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	82 248	82 248	49 153	49 153
Средства в других банках	-	-	305 047	305 047
- текущие кредиты и депозиты	-	-	300 093	300 093
- прочие размещенные средства	-	-	4 954	4 954
Кредиты и авансы клиентам	2 605 075	2 605 075	1 680 132	1 680 132
- текущие и не обесцененные	2 605 074	2 605 074	1 677 718	1 677 718
- просроченные	1	1	2 314	2 314
Прочие финансовые активы	10 056	10 056	1 863	1 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 644	31 644	133 843	133 843
Итого финансовых активов	3 654 104	3 654 104	2 976 373	2 976 373
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	2 704 528	2 704 528	2 288 497	2 288 497
Средства клиентов	2 197 418	2 197 418	2 267 577	2 267 577
- текущие/расчетные счета	1 936 819	1 936 819	2 150 376	2 150 376
- срочные депозиты юридических лиц	260 599	260 599	117 201	117 201
Выпущенные долговые обязательства	481 533	481 533	10 730	10 730
Прочие финансовые обязательства	25 577	25 577	10 190	10 190
Итого финансовых обязательств	2 704 528	2 704 528	2 288 497	2 288 497

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

За 31 декабря 2013 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	31 644	-	-	31 644
Итого	31 644	-	-	31 644

За 31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	43 843	90 000	-	133 843
Итого	43 843	90 000	-	133 843

КБ «Интеркредит» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

В течение 2013 и 2012 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности в 2013 году Банк проводил операции со своими акционерами, конечными бенефициарами. Эти операции включали преимущественно осуществление расчетов, предоставление кредитов.

Операции со связанными сторонами и остатки на конец отчетного периода составляли:

	2013 год	2012 год
Объем предоставленных кредитов	165 595	492 474
Чистая ссудная задолженность на отчетную дату	136 943	235 108
Выплаченные дивиденды за отчетный период	2 100	1 911

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Всего доходы по операциям со связанными сторонами, в том числе:	32 536	34 483
Процентные доходы	29 751	31 852
Комиссионные доходы	2 785	2 631
Прочие операционные расходы	1 419	-

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» к связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При расчете экономических нормативов Банк в составе кода 8956 показывает требования к связанным с Банком лицам, за исключением требований к кредитным организациям.

Влияние операций (сделок) со связанными сторонами на обязательные нормативы Банка представлено следующим образом:

	за 31.12.2013	за 31.12.2012
Сумма балансовых требований по ссудной и приравненной к ней задолженности требований к связанным с Банком лицам	165 595	260 389
Сформированный резерв	28 079	25 281
Сумма чистых требований к связанным с Банком лицам	137 516	235 108

В расчете норматива достаточности капитала Н1 сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кода 8957 (дополнительное покрытие по капиталу с ПК 1.3):

	за 31.12.2013	за 31.12.2012
Сумма требований к связанным с Банком лицам	178 770	305 641

Операции со связанными сторонами не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка. Условия их проведения не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами, заинтересованность в совершении сделок со связанными сторонами отсутствовала.

КБ «Интеркредит» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

В 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода, в размере 13 797 тыс. руб. (2012 г.: 35 189 тыс.руб.)

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в том числе вознаграждения по окончании трудовой деятельности, не начислялись и не выплачивались. По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

27. События после отчетной даты

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности за исключением того, что формирование резервов на возможные потери под обесценение ссудной задолженности и по условным обязательствам кредитного характера производилось с учетом событий после отчетной даты.

По итогам отчетного 2013 года Банком были выплачены дивиденды по акциям в сумме 2 324 тыс. рублей, утвержденной решением общего собрания акционеров (протокол № 28 от 31 марта 2014 г.)

Прибыль Банка в сумме 55 784 тыс. рублей было принято решение оставить нераспределенной.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 18.06.2014 г.

Председатель Правления



Чернышев Д.В.

Главный бухгалтер



Кремнева М.О.

