



Акционерам

Закрытого акционерного общества

«Банк Интеза»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Закрытого акционерного общества

«Банк Интеза»

за 2014 год

Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом лице

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

Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «Банк Интеза»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 73 (семидесяти трех) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год.
- пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

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

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

27 февраля 2015 года



Малютина Марина Сергеевна



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату, прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	3.1	1078416	788212
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2467137	1636719
12.1	Обязательные резервы		285274	301515
13	Средства в кредитных организациях		3194694	2107021
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.3	0	20179
15	Чистая осудная задолженность	3.6	59189972	55117006
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.5	2001474	2735938
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		3000	3000
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		5457	94368
19	Отложенный налоговый актив		132427	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	1156407	1437818
111	Прочие активы	3.8	1646624	1133713
112	Всего активов		69902608	65068974
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	727635
114	Средства кредитных организаций	3.3	20765975	16238452
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	30323454	27031628
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		5114166	5939801
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.11	43164	0
117	Выпущенные долговые обязательства	3.12	58606251	80000000
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		20141	2607
119	Отложенное налоговое обязательство		0	0
120	Прочие обязательства	3.13	8088601	823319
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1047451	83224
122	Всего обязательств		57908837	52906665
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	3.14	10820181	10820181
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		0	0
126	Резервный фонд		2541471	239851
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-64622	10583
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		848458	805571

30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	135607	285923
31	Всего источников собственных средств	11993771	12162109
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Возвратные обязательства кредитной организации	7535615	6228518
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9002435	7549887
34	Условные обязательства некредитного характера	0	121604

И.О.Председателя Правления

О. Леин

Леин О.В.

М.П.

Главный бухгалтер



Павлычева Т.Ю.

27.02.2015

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

Отчет о финансовом результате (публикуемая форма)
за 2014 год

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

Код формы по ОКД 0409807
Квартальная (Гедозая)
тыс. р. б.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	7231223	7740886
1.1	от размещения средств в кредитные организации		89839	107220
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6722307	6713338
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		247521	656586
1.4	от вложений в ценные бумаги		171556	163742
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1	3065004	3106088
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1671304	1495740
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		791778	868252
12.3	по выданным долговым обязательствам		601922	742096
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4166219	4634798
14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, причисленным на корреспондентские счета, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	58245	-608345
14.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		7588	10900
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4224464	4026453
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-325610	-68846
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-746	302
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	281269	-45188
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.3	403109	525908
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы		908132	897121
113	Комиссионные расходы		124491	131641
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям		-110356	342194
117	Прочие операционные доходы		228991	221738
118	Чистые доходы (расходы)		5484762	5768041
119	Операционные расходы		5241962	5314432
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		242800	453609
121	Воспитание (расход) по налогам	14.4	107193	167686
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		135607	285923
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		135607	285923

И.О.Председателя Правления

Лейн О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Э.

27.02.2015

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ ИЛИ ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СС.Д. И ИНЫМ АКТИВАМ
по состоянию на 01.01.2015 года**

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

Код формы по ОК/Д 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		11504192.0	-203980.0	11700212.0
1.1	Источники базового капитала:		11865603.0	57183.0	11922786.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		10820181.0		10820181.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		10820181.0		10820181.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		239851.0	14296.0	254147.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		805571.0	42887.0	848458.0
1.1.4.1	прошлых лет		805571.0	42887.0	848458.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		101330.0	205632.0	306962.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	16109.0	16109.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	26486.0	26486.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Вытски:		18613.0	178916.0	197529.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		18613.0	178916.0	197529.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	созокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	132427.0	132427.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		82717.0	-15879.0	66838.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		11764273.0	-148449.0	11615824.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0

1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	82717.0	-15879.0	66838.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	3000.0	-600.0	2400.0
1.5.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.2.2	существенные	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.3.2	существенные	0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	11754273.0	-148449.0	11615824.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	139919.0	-55531.0	84388.0
1.8.1	Основной капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.2	Основной капитал, сформированный за счет капитализации прибыли стоимости имущества	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года	0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	139919.0	-55531.0	84388.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	139919.0	-55531.0	84388.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.9.2.2	существенные	0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0		0.0
1.9.3.2	существенный	0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0		0.0
1.10.3	Превышение суммарной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных самим участникам (акционерами) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участ-	0.0		0.0

	ника общества с ограниченной ответственностью над сти- мостью, по которой доля была реализована другому участ- нику общества с ограниченной ответственностью				
1.1.1	Дополнительный капитал		139919.0	-55531.0	84388.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		75981042.0	6234284.0	82215326.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		75981042.0	6234284.0	82215326.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		15.6	X	14.1
3.2	Достаточность основного капитала		15.5	X	14.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		15.7	X	14.2
<p><1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).</p> <p><2> Федеральный закон от 13 октября 2009 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 43, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).</p> <p><3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 19, ст.7059; 2013, № 19, ст.2307).</p>					

Раздел 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемые капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетн. д. дат.				Данные на соответствующую отчетн. д. дат. прошлого года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.2.2		0	0	0	0	0	0	0
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3545553	3545553	0	3214196	3214196	0	3214196	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3545553	3545553	0	3214196	3214196	0	3214196	0
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями эмитента, стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2159229	2159229	431846	1400700	1400700	1400700	280140	
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3> в том числе обеспеченные их гарантиями		879569	879569	175914	315889	315889	315889	63178	
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированные в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (млн-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.2.6	1096673.0	1192557.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0.0	0.0
6.1.1	чистые процентные доходы		5879120.0	6533653.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1433366.0	1416991.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2.4	544259.0	334418.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		15130.0	26753.0
7.1.1	общий		12861.0	24332.0
7.1.2	специальный		2269.0	2421.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		355129.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		7223867	-45430	7178437
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		6517733	164927	6678660
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		626910	-231878	395032
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		53224	21521	104745
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2753735 (номер пояснений: 8.2.2), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 486814;
- 1.2. изменения качества ссуд 1145592;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 679805;
- 1.4. иные причины 441524.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2588808, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 79493;
2.2. погашения ссуд 990039;
2.3. изменения качества ссуд 57560;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иные причины 1461716.

И.О.Председателя Правления

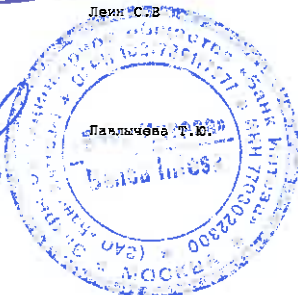
Лейн Т.С.

Лейн Т.С.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.В.

Павлычева Т.В.



27.02.2015

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВНЫХ
(публикация в форме)
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п.п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		≥ 10.0	14.1	15.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		≥ 5.0	14.1	15.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		≥ 5.5	14.2	15.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	18.2.3	≥ 15.0	61.9	51.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	18.2.3	≥ 50.0	75.7	77.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	18.2.3	≤ 120.0	78.7	56.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤ 25.0	Максимальное 21.2 Минимальное 0.3	Максимальное 19.2 Минимальное 0.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤ 800.0	93.4	72.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤ 50.0	1.9	6.7
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤ 3.0	0.9	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤ 25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ЗНКО (Н15)			X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			X	X

И.О.Председателя Правления

Левин С.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

27.02.2015

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОК/Д 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	VI	1421986	1970324
1.1.1	проценты полученные		7061275	7789689
1.1.2	проценты уплаченные		-3077010	-3057150
1.1.3	комиссии полученные		908132	097121
1.1.4	комиссии уплаченные		-124491	-131641
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-282446	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		201269	-45188
1.1.8	прочие операционные доходы		169573	387206
1.1.9	операционные расходы		-3617839	-3518993
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		103523	-350720
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-847220	-4608490
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		16241	73177
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20179	5151
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2982689	9413095
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-585168	-163174
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-727635	727635
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2698128	-11585681
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3084958	-2818799
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2139375	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-27321	-260194
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		574766	-2638166
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-751824	-1014466
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1413892	1295595
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-132164	-132824
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-19887	85329
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	510017	233634
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-228739	-884110
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-228739	-884110
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1370492	600726
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2226536	-2687916
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4228437	6916353
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6454973	4228437

И.О.Председателя Правления

Лейн О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

И.П.



27.02.2015

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества «Банк Интеза»
за 2014 год

I. Существенная информация о кредитной организации

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

Банк является дочерним банком итальянской банковской группы Интеза Санпаоло (далее – «Группа»), которой принадлежит 100% пакет акций Банка.

В марте 2014 года Европейский банк реконструкции и развития продал принадлежащий ему пакет акций компании Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург).

Состав акционеров Банка по состоянию на 01/01/15 и 01/01/14 гг и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

Наименование акционера	на 01/01/15 г., %	на 01/01/14 г., %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,98	46,98
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург)*	53,02	39,77
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) (Великобритания)	-	13,25
Итого	100,00	100,00

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

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

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 01/01/15 г. Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону, и 55 операционных офисов (63 операционных офиса по состоянию на 01/01/14 г.) в 25 (25 на 01/01/14 г.) субъектах Российской Федерации.

В 2014 году продолжилось развитие Банка как универсального путем предоставления услуг предприятиям всех сегментов и отраслей экономики и физическим лицам.

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

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Информация об экономической среде

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Информация о рейтингах

Рейтинговое агентство (рейтинг)	На 01/01/15 г.	На 01/01/14 г.
Moody's-Interfax (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по национальной шкале)	Aa1.ru	Aa1.ru
Moody's (Долгосрочный рейтинг банковских депозитов)	Ba1/Not Prime	Ba1/стабильный
Moody's (Рейтинг финансовой устойчивости банка)	D-	D-/стабильный
Moody's (Краткосрочный рейтинг банковских депозитов)	NotPrime	NotPrime

Информация о перспективах развития

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

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

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

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

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

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

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

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка оказывают операции кредитования.

Информация об операциях, проводимых в различных регионах

Банк имеет широкую филиальную сеть, которая состоит из подразделений в семи федеральных округах Российской Федерации. В шести федеральных округах открыты филиалы Банка. Распределение операционных офисов по федеральным округам следующее: Приволжский – 12, Сибирский – 12, Центральный – 9, Уральский – 6, Северо-Западный – 8, Южный – 6, Дальневосточный – 2. Кредитование клиентов сегментов малого и среднего бизнеса, ипотечное и потребительское кредитование, лизинговые операции, расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц осуществляются во всех филиалах Банка. В головном офисе и филиалах в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске и Ростове-на-Дону осуществляются также операции кредитования корпоративных клиентов. Предоставление в аренду банковских ячеек осуществляется в 8 операционных офисах и в 4 филиалах в Нижнем Новгороде, Новосибирске, Ростове-на-Дону и Владивостоке. Во всех филиалах и головной организации работают банкоматы Банка.

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

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

Существенных изменений в деятельности Банка за отчетный период не происходило.

Основные показатели деятельности Банка представлены следующим образом:

Тыс. руб.

Наименование показателя	на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Собственные средства (капитал) (по данным формы 0409808)	11 700 212	11 904 192
Прибыль	135 607	285 923
Величина активов	69 902 608	65 068 974
Объем вкладов физических лиц	5 114 166	5 939 801
Объем вкладов юридических лиц, из них:	25 209 288	21 091 827
<i>объем вкладов юридических лиц, за исключением относимых к связанным сторонам</i>	<i>13 442 666</i>	<i>13 675 313</i>

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

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

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

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

Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия Имя Отчество на 01/01/15 г.	Фамилия Имя Отчество на 01/01/14 г.
Фаллико Антонино	Фаллико Антонино
Каталано Сальваторе	Каталано Сальваторе
Акилле Норберто	Акилле Норберто
Страно Розарио	Грассе Томас
Амброджи Вальтер	Амброджи Вальтер
Селва Армандо	Селва Армандо
Леончини Бартоли Лука	Сарчинелли Паоло
Велле Кристоф	

Председателем Совета директоров по состоянию на 01/01/14 и 01/01/15 гг. является Фаллико Антонино.

Персональный состав Правления Банка:

Фамилия Имя Отчество на 01/01/15 г.	Фамилия Имя Отчество на 01/01/14 г.
Леин Ольга Вадимовна	Леин Ольга Вадимовна
Павлычева Татьяна Юрьевна	Павлычева Татьяна Юрьевна
Назаров Михаил Анатольевич	Назаров Михаил Анатольевич
Васина Ирина Владимировна	Васина Ирина Владимировна
Видорно Пьерлуиджи	

Лицом, занимающим должность (исполняющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации по состоянию на 01/01/14 и 01/01/15 гг., является Леин Ольга Вадимовна.

Члены Совета директоров и Правления Банка в течение 2014 и 2013 годов акциями Банка не владели.

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

Основы составления отчетности

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ от 25/10/13 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

В 2013 году Банк воспользовался правом не представлять в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности пояснительную информацию, предусмотренную Указанием ЦБ РФ № 3081-У. В связи с этим сравнительные данные за 2013 год были приведены в соответствие с вышеупомянутым указанием в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

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

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

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01/01/15 г., в том числе на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчетов по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, производных финансовых инструментов, расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие денежных средств и ценностей в хранилищах Банка на 01/01/15 г., установленное в ходе проведения ревизий, соответствует данным бухгалтерского учета. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений.

Принцип консолидации

Согласно Учетной политике Банк включает отчетные данные ЗАО «Интеза Лизинг» в состав консолидированной отчетности исходя из критерия существенности величины активов компании. На 01/01/15 г. года Банк не представляет консолидированную отчетность в связи с тем, что активы дочернего предприятия не являются существенными.

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

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

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, применявшиеся в течение 2014 года

Активы

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

Основные средства

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

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

Нематериальные активы

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

В бухгалтерском учете недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Тест на обесценение производится по состоянию на первое число каждого календарного года. В отношении недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду, понятие обесценения не применимо. После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, прекращает учитываться в составе внеоборотных запасов на счете № 61011 с момента его перевода в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Производные финансовые инструменты

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Предоставленные кредиты (депозиты)

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

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

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

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

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

Ссуда может быть отнесена в портфель однородных ссуд при соблюдении условий, установленных Положением ЦБ РФ № 254-П и действующим внутренним Положением.

Состав портфелей однородных ссуд определяется по следующим признакам однородности:

- тип кредитного продукта;
- сегмент кредитования (МСП или Розничный Бизнес);
- наличие/отсутствие обеспечения по ссудам;
- валюта кредита;
- лимит суммы по сделке;
- признак реструктуризации: реструктурированные ссуды выделяются Банком в отдельные портфели с соблюдением подходов к формированию резервов. Решение о неухудшении качества обслуживания долга по таким ссудам принимается Уполномоченным органом Банка. Данные портфели однородных ссуд сформированы с повышенным размером резерва по сравнению с минимальными требованиями, установленными Положением ЦБ РФ № 254-П.

Каждая ссуда в соответствии с установленными критериями относится в портфель однородных ссуд при выдаче и установлении параметров резервирования. Отношение ссуды к категории портфельных определяется уполномоченным органом Банка соответствующего уровня при принятии решения о выдаче ссуды и определении параметров резервирования.

Внутри каждого портфеля Банк создает субпортфели обесцененных просроченных ссуд в соответствии с длительностью просрочки и соблюдением подходов к формированию резервов.

Ставки резервирования устанавливаются Банком по каждому из субпортфелей на основании результатов оценки риска по каждому субпортфелю и с учетом минимальных ставок резервирования, установленных Положением ЦБ РФ № 254-П. Ставки резервирования, предложенные на основе Профессионального суждения, составленного по результатам оценки риска по каждому из субпортфелей и минимальных ставок резервирования, утверждаются Комитетом по оценке качества активов и служат основанием для расчета резерва по портфелям однородных ссуд.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком как на индивидуальной основе, так и по портфелям однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

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

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

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

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

Обязательства

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

Полученные (привлечённые) денежные средства

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

Собственные ценные бумаги

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

Налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, если существует вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Доходы и расходы

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

Процентные доходы

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

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

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

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок Банка России на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

В течение 2014 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

Учётная политика Банка на 2014 год была утверждена Решениями Правления ЗАО «Банк Интеза» (протоколы заседаний № 51 от 26/12/13 г., № 11 от 27/03/14 г., № 20 от 29/05/14 г.).

С 25/01/14 г. вступило в силу Положение ЦБ РФ от 25/11/13 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25/11/13 г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16/07/12 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3121-У»). Они вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов впервые были применены при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2014 года.

В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28/03/14 г. № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Письмо ЦБ РФ № 50-Т») кредитным организациям была предоставлена возможность как ретроспективного, так и перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Таким образом, данные по расходу по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах и значения отложенного налогового актива и обязательства в бухгалтерском балансе не сопоставимы с данными за 2013 год и по состоянию на 01/01/14 г. С 01/04/14 г. Указание ЦБ РФ от 05/12/13 г. № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16/07/12 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»», в частности, дополнило план счетов счетами № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» и № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Кроме того, уточняется понятие «текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги», под которым понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18/07/12 г. № 106н.

С 01/01/14 г. в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 06/11/13 г. № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04/07/11 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3106-У») и Указанием ЦБ РФ от 06/11/13 г. № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16/07/12 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3107-У») действие Положения ЦБ РФ № 372-П распространяется также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие передачу в собственность и оплату предмета договора не ранее третьего дня после заключения договора, было введено понятие «прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и определен порядок их бухгалтерского учета. Кроме того, был скорректирован порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с прекращением признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете организаций по договорам, в результате которых производится покупка или продажа базисного (базового) актива, а также другие изменения порядка бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

С 01/07/14 г. Указанием ЦБ РФ от 31/05/14 г. № 3269-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12/11/09 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3269-У») были внесены изменения в отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемую форму) № 0409808 в части данных о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателей достаточности капитала.

Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учетную политику на 2015 год Банк не вносил существенных изменений.

Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации

В 2014 году Банком были проведены сделки по уступке прав требования в отношении ссудной задолженности общим объемом 1 414 647 тыс. руб. (2013: 984 109 тыс. руб.). Результатом проведенных сделок по уступке прав требования стала выручка от реализации в сумме 190 623 тыс. руб. (2013: 8 791 тыс. руб.). В составе операционных расходов отчета о финансовых результатах нашли отражение признанные расходы по списанию основного долга, комиссий, штрафов, пени, госпошлины в сумме 1 224 024 тыс. руб. Доходы от восстановления созданных резервов составили 1 349 751 тыс. руб.

События после отчетной даты

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

- перенос остатков на 01/01/15 г., отраженных на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам за 2014 год в размере 42 463 тыс. руб.;
- уточнение сумм относящихся к 2014 году процентных, комиссионных и других операционных доходов и расходов;
- перенос остатков со счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»;
- чистым эффектом данных операций явилось увеличение финансового результата на 42 145 тыс. руб.

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

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

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

Сведения о прекращении деятельности.

В отчетном периоде прекращенной деятельности не было.

III. Существенная информация о финансовом положении

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

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Наличные денежные средства в российских рублях	628 193	595 611
Наличные денежные средства в иностранной валюте	450 223	190 601
Итого	1 078 416	786 212

3.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме остатков на счетах обязательных резервов) включают в себя остатки на корреспондентских счетах головной организации и филиалов Банка:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Остатки на корреспондентских счетах в Банке России	2 181 863	1 335 204
Денежные средства на счетах в Банке России	2 181 863	1 335 204

Ограничения по использованию денежных средств на счетах в Банке России отсутствуют.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость договоров, являющихся производными финансовыми инструментами с базисным активом иностранной валютой или российским рублем, заключенных на внебиржевом рынке.

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

		Тыс. руб.	
		на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Свопы с базисным активом: российский рубль		-	20 179
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	20 179

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

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01/01/15 и 01/01/14 гг. отсутствуют.

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

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

			Тыс. руб.	
			на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Долговые обязательства Российской Федерации			1 994 063	2 728 527
Долевые ценные бумаги прочих организаций			4 411	4 411
Акции дочерних и зависимых организаций			3 000	3 000
В том числе:			-	791 265
долговые обязательства, переданные без прекращения признания				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи			2 001 474	2 735 938

По состоянию на 01/01/15 г. долговые обязательства Российской Федерации представляют собой облигации федерального займа РФ, выраженные в рублях, выпущенные Министерством финансов РФ.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 01/01/15 г. может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения, дни	Ставка купона, %
ОФЗ - 25082	48 153	1 092	6,00
ОФЗ - 25079	879 179	1 463	7,00
ОФЗ - 25075	834 784	1 813	6,88
ОФЗ - 26203	231 947	2 191	6,90

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 01/01/14 г. может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения, дни	Ставка купона, %
ОФЗ - 25076	409 720	1 149	7,10
ОФЗ - 25079	689 221	1 463	7,00
ОФЗ - 25075	629 356	1 813	6,88
ОФЗ - 25071	694 049	1 820	8,10
ОФЗ - 26202	306 181	1 911	11,20

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

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

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

Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, представляют собой облигации федерального займа РФ, переданные Банку России в рамках соглашений по продаже ценных бумаг с обязательством обратного выкупа на 01/01/14.

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01/01/15 г. включают долговые обязательства МОИА, не погашенные в срок, в сумме 3 117 тыс. руб. (на 01/01/14 г.: 3 125 тыс. руб.). По ним создан резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 3 117 тыс. руб.

3.6 Чистая ссудная задолженность

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

	Тыс. руб.	
	на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Межбанковские депозиты	2 250 309	5 028 432
<i>Итого чистая ссудная задолженность по межбанковским депозитам</i>	<i>2 250 309</i>	<i>5 028 432</i>
Кредиты клиентам	62 223 150	56 502 204
Резерв на возможные потери по кредитам клиентам	(6 283 487)	(6 413 630)
<i>Итого чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</i>	<i>55 939 663</i>	<i>50 088 574</i>
Итого чистая ссудная задолженность	58 189 972	55 117 006

Межбанковские депозиты

На 01/01/15 и 01/01/14 гг. резерв на возможные потери по межбанковским депозитам не создавался, поскольку данные средства обладают высоким кредитным качеством.

Кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями

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

	на 01/01/15 г.		на 01/01/14 г.	
	Тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %	Тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %
Кредиты, предоставленные клиентам-резидентам РФ, в том числе:	61 006 869	98,05	54 134 189	95,81
<i>1. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</i>	<i>56 222 175</i>	<i>90,36</i>	<i>48 667 319</i>	<i>86,13</i>
1.1. По видам экономической деятельности:				
1.1.1. обрабатывающие производства	12 914 934	20,76	8 569 081	15,17
1.1.2. производство электроэнергии, газа и воды	1 109 728	1,78	612 721	1,08
1.1.3. сельское хозяйство	374 689	0,60	362 987	0,64
1.1.4. строительство	1 708 086	2,75	1 373 801	2,43
1.1.5. транспорт и связь	2 479 477	3,98	2 978 394	5,27
1.1.6. оптовая и розничная торговля	24 000 992	38,57	21 684 765	38,38
1.1.7. операции с недвижимым имуществом	2 986 922	4,80	2 979 469	5,27
1.1.8. добыча полезных ископаемых	62 395	0,10	45 261	0,08
1.1.9. прочие виды деятельности	9 847 318	15,83	9 315 644	16,49
1.2. На завершение расчетов	737 634	1,19	745 196	1,32
1.3. Из общей величины кредитов, предоставлено субъектам малого и среднего бизнеса, из них:	51 277 916	82,41	45 158 544	79,92
1.3.1. индивидуальным предпринимателям	12 781 692	20,54	13 341 807	23,61
<i>2. Физическим лицам, в том числе:</i>	<i>4 784 694</i>	<i>7,69</i>	<i>5 466 870</i>	<i>9,68</i>

	на 01/01/15 г.		на 01/01/14 г.	
	Тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %	Тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме ссудной задолженности, %
2.1. ипотечные ссуды	1 175 368	1,89	1 216 714	2,16
2.2. потребительские ссуды	3 609 326	5,80	4 250 156	7,52
Кредиты, предоставленные клиентам-нерезидентам	164 867	0,26	1 602 913	2,84
Приобретенные права требования, в том числе:	1 051 414	1,69	765 102	1,35
1.1. операции с недвижимым имуществом	1 051 414	1,69	765 102	1,35
Итого ссудная задолженность по кредитам клиентам	62 223 150	100	56 502 204	100

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

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

	Тыс. руб.	
Наименование региона Российской Федерации	на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Алтайский край	2 018 727	1 866 043
Краснодарский край	3 984 302	3 643 004
Красноярский край	1 286 887	1 364 361
Приморский край	870 043	1 043 116
Ставропольский край	1 337	0
Хабаровский край	382 680	444 413
Амурская область	114	0
Архангельская область	875	0
Астраханская область	4 801	5 548
Белгородская область	2 685	71 178
Брянская область	1 528	0
Владимирская область	210 936	3 292
Волгоградская область	1 111 649	854 772
Вологодская область	1 338	0
Воронежская область	28 081	25 655
Нижегородская область	3 543 580	3 118 576
Ивановская область	627	251
Иркутская область	931 102	1 123 646
Калининградская область	1 021 162	812 547
Тверская область	4 474	0
Калужская область	233 502	4 928
Кемеровская область	15 271	11 104
Кировская область	7 769	73 823
Костромская область	71 754	0
Самарская область	2 153 670	2 258 147
Курская область	3 295	900
Город Санкт-Петербург	5 225 866	4 273 733
Ленинградская область	877 484	572 129
Липецкая область	279 854	345 012
Город Москва	8 517 380	6 175 150
Московская область	2 330 279	1 791 542
Мурманская область	300	0
Новосибирская область	3 347 030	2 501 766
Омская область	2 869 402	2 662 139
Оренбургская область	2 377	5 530
Орловская область	1 376	0
Пермский край	433 896	330 597
Ростовская область	1 722 759	1 821 946
Рязанская область	8	0
Саратовская область	1 306 430	1 032 291
Сахалинская область	633	0
Свердловская область	5 677 569	7 282 959

Наименование региона Российской Федерации	на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Смоленская область	0	3 204
Тамбовская область	7 259	7 080
Томская область	739 312	721 780
Тульская область	770 509	744 628
Тюменская область	108 941	96 000
Ульяновская область	227	0
Челябинская область	1 686 732	1 093 898
Ярославская область	160 034	0
Республика Адыгея	93 669	57 171
Республика Башкортостан	4 424 757	3 340 052
Республика Бурятия	541	0
Республика Дагестан	207	0
Кабардино-Балкарская Республика	54	0
Республика Алтай	17 652	10 700
Республика Калмыкия	16 918	0
Республика Карелия	1 783	2 700
Республика Коми	34	169
Республика Марий Эл	49 322	99 585
Республика Мордовия	91	0
Республика Северная Осетия	863	244
Республика Татарстан	2 432 808	2 420 076
Республика Тыва	79	0
Удмуртская Республика	622	0
Республика Хакасия	152	4 667
Чеченская Республика	222	1 556
Чувашская Республика	1 383	0
Республика Саха (Якутия)	177	0
Еврейская автономная область	7 689	10 581
Итого ссудная задолженность по кредитам клиентам	61 006 869	54 134 189

Информация о сроках, оставшихся до погашения, представлена в пункте 8.2.3 Риск ликвидности.

Информация об объеме кредитов, выданных дочерней организации, представлена в разделе IX Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Тыс. руб.

	на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Основные средства	2 685 258	3 563 605
Начисленная амортизация	(1 858 778)	(2 451 036)
<i>Итого чистая балансовая стоимость основных средств</i>	826 480	1 112 569
Резерв на возможные потери	(37 220)	(58 265)
<i>Итого чистая балансовая стоимость основных средств за вычетом резерва на возможные потери</i>	789 260	1 054 304
Нематериальные активы	124 119	106 445
Начисленная амортизация	(43 572)	(26 728)
<i>Итого чистая балансовая стоимость НМА</i>	80 547	79 717
<i>Вложения в сооружения и приобретение основных средств и нематериальных активов</i>	39 348	46 578
Запасные части	1 202	2 864
Материалы	1 681	72
Внеоборотные запасы	299 974	271 620
Инвентарь и принадлежности	2 219	775
<i>Итого материальные запасы</i>	305 076	275 331
Резерв на возможные потери	(27 824)	(18 112)
<i>Итого материальные запасы за вычетом резерва на возможные потери</i>	277 252	257 219
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 186 407	1 437 818

Тыс. руб.

	на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Основные средства, используемые Банком, в том числе	1 733 224	1 801 534
<i>Здания</i>	435 276	433 903
Начисленная амортизация, в том числе	(1 034 066)	(1 010 832)
<i>по зданиям</i>	(139 974)	(125 597)

Итого чистая балансовая стоимость основных средств, используемых Банком, в том числе	699 158	790 702
Чистая балансовая стоимость зданий	295 302	308 306
Основные средства, переданные в лизинг и основные средства, принятые на баланс	952 034	1 762 071
Начисленная амортизация	(824 712)	(1 440 204)
Итого чистая балансовая стоимость основных средств, переданных в лизинг	127 322	321 867
Резерв на возможные потери	(37 220)	(58 265)
Итого чистая балансовая стоимость основных средств, переданных в лизинг, за вычетом резерва на возможные потери	90 102	263 602
Итого чистая стоимость основных средств	789 260	1 054 304

Структура основных средств, принятых на баланс, по состоянию на 01/01/15 и 01/01/14 гг., а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

	Здания	Оборудование и транспорт	Итого основных средств, используемых Банком	Итого основных средств, переданных в лизинг	Итого основных средств
Фактическая стоимость на 01/01/14 г.	433 903	1 367 630	1 801 533	1 762 071	3 563 604
Начисленная амортизация на 01/01/14 г.	125 597	885 234	1 010 831	1 440 204	2 451 035
Резерв на возможные потери на 01/01/14 г.	-	-	-	58 265	58 265
Балансовая стоимость на 01/01/14 г.	308 306	482 396	790 702	263 602	1 054 304
Поступления	5 850	71 224	77 074	-	77 074
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	4 353	23 640	27 993	10 952	38 945
Амортизационные отчисления за год	14 501	126 124	140 625	183 593	324 218
Изменение резерва на возможные потери за год	-	-	-	21 045	21 045
Фактическая стоимость на 01/01/15 г.	435 276	1 297 948	1 733 224	952 034	2 685 258
Начисленная амортизация на 01/01/15 г.	139 974	894 092	1 034 066	824 712	1 858 778
Резерв на возможные потери на 01/01/15 г.	-	-	-	37 220	37 220
Балансовая стоимость на 01/01/15 г.	295 302	403 856	699 158	90 102	789 260

Тыс. руб.

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

	Тыс. руб.				
	Здания	Оборудование и транспорт	Итого основных средств, используемых Банком	Итого основных средств, переданных в лизинг	Итого основных средств
Фактическая стоимость на 01/01/13 г.	428 457	1 412 475	1 840 932	3 239 038	5 079 970
Начисленная амортизация на 01/01/13г.	111 219	801 153	912 372	2 410 417	3 322 789
Резерв на возможные потери на 01/01/13 г.	-	-	-	125 380	125 380
Балансовая стоимость на 01/01/13 г.	317 238	611 322	928 560	703 241	1 631 801
Поступления	5 447	51 348	56 795	-	56 795
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-	18 282	18 282	43 318	61 600
Амортизационные отчисления за год	14 379	161 992	176 371	463 436	639 807
Изменение резерва на возможные потери за год	-	-	-	67 115	67 115
Фактическая стоимость на 01/01/14 г.	433 903	1 367 630	1 801 533	1 762 071	3 563 604
Начисленная амортизация на 01/01/14 г.	125 597	885 234	1 010 831	1 440 204	2 451 035
Резерв на возможные потери на 01/01/14 г.	-	-	-	58 265	58 265
Балансовая стоимость на 01/01/14 г.	308 306	482 396	790 702	263 602	1 054 304

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов за 2014 и 2013 годы:

	Тыс. руб.
Фактическая стоимость на 01/01/13 г.	67 799
Начисленная амортизация на 01/01/13 г.	13 788
Балансовая стоимость на 01/01/13 г.	54 011
Поступления	38 646
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-
Амортизационные отчисления за год	12 940
Фактическая стоимость на 01/01/14 г.	106 445
Начисленная амортизация на 01/01/14 г.	26 728
Балансовая стоимость на 01/01/14 г.	79 717
Поступления	17 673
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-
Амортизационные отчисления за год	16 844
Фактическая стоимость на 01/01/15 г.	124 119
Начисленная амортизация на 01/01/15 г.	43 572
Балансовая стоимость на 01/01/15 г.	80 547

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

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

Тыс. руб.				
	на 01/01/15 г.		на 01/01/14 г.	
	База резервирования	Резерв фактически сформированный	База резервирования	Резерв фактически сформированный
<i>Не сгруппированные в однородные портфели</i>	48 056	35 080	155 993	55 379
I категория	12 420	-	74 129	-
II категория	-	-	26 623	266
III категория	704	148	-	-
IV категория	-	-	262	134
V категория	34 932	34 932	54 979	54 979
<i>Сгруппированные в однородные портфели</i>	79 266	2 140	165 874	2 886
II категория	79 266	2 140	165 874	2 886
Итого	127 322	37 220	321 867	58 265

Фактически сформированный резерв равен расчетному резерву.

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

3.8 Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	01/01/15 г. тыс. руб.	01/01/14 г. тыс. руб.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	731 359	163 646
Требования по получению процентов	374 216	356 207
Требования по получению лизинговых платежей	344 320	318 194
Прочая дебиторская задолженность	63 095	56 459
Резерв под обесценение	(453 234)	(460 434)
Всего прочих финансовых активов	1 059 756	434 072
Авансовые платежи	218 877	264 991
Расчеты с поставщиками	365 088	410 211
Прочие	264 181	184 706
Резерв под обесценение	(261 278)	(160 267)
Всего прочих нефинансовых активов	586 868	699 641
	1 646 624	1 133 713

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	460 434	160 267	620 701
Чистое создание резерва под обесценение	1 839	104 375	106 214
Списания	(9 039)	(3 364)	(12 403)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	453 234	261 278	714 512

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	732 705	179 866	912 571
Чистое восстановление резерва под обесценение	(260 670)	(8 968)	(269 638)
Списания	(11 601)	(10 631)	(22 232)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	460 434	160 267	620 701

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	01/01/15 г. тыс. руб.	01/01/14 г. тыс. руб.
Расходы будущих периодов	279 947	212 924
Расчеты с поставщиками	20 327	7 486
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	266	75
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	137	-
Расчеты с прочими дебиторами	165	-
Резерв под обесценение	(368)	-
	300 474	220 485

3.9 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	Тыс. руб.	
	на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	235 373	30 239
Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов	6 892 514	4 037 158
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	13 638 088	12 171 055
Итого средств кредитных организаций	20 765 975	16 238 452

3.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	01/01/15 г. тыс. руб.	01/01/14 г. тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	13 195 557	13 203 524
- Физические лица	2 202 898	2 452 218
- Юридические лица	10 992 659	10 751 306
Срочные депозиты	17 127 897	13 828 104
- Физические лица	2 911 268	3 487 583
- Юридические лица	14 216 629	10 340 521
	30 323 454	27 031 628

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	01/01/15 г. тыс. руб.	01/01/14 г. тыс. руб.
Финансовая деятельность	12 858 840	9 140 984
Обрабатывающие производства	2 214 689	2 348 087
Производство электроэнергии, газа и воды	753 724	7 038
Сельское хозяйство	17 346	18 793
Строительство	1 010 617	1 318 254
Транспорт и связь	552 021	468 703
Оптовая и розничная торговля	3 676 406	3 029 442
Операции с недвижимым имуществом	1 932 731	1 979 934
Добыча полезных ископаемых	107 242	1 555 354
Прочие	2 085 672	1 225 238
	25 209 288	21 091 827

По состоянию на 01/01/15 г. у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 152 759 тыс. руб. (на 01/01/14 г.: с остатками свыше 167 467 тыс. руб.). Общая сумма обязательств Банка перед данными кредиторами (вкладчиками) составила 16 895 075 тыс. руб., или 55,72% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 01/01/14: 12 964 542 тыс. руб. или 47,96%).

По состоянию на 01/01/15 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 911 268 тыс. руб. (на 01/01/14 г.: 3 487 583 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

3.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, с базисным активом иностранной валютой или российским рублем, заключенных на внебиржевом рынке.

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

		Тыс. руб.	
		на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Форварды с базисным активом: евро		43 164	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43 164	-

3.12 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включают в себя:

		Тыс. руб.	
		на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Облигации		5 860 625	8 000 000
Итого		5 860 625	8 000 000

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

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

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

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

На основании заключенного 29/04/14 договора Банк осуществил приобретение у владельцев собственных биржевых процентных документарных облигаций на предъявителя серии БО-01 на сумму 2 139 375 тыс.руб.

3.13 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	01/01/15 г. тыс. руб.	01/01/14 г. тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов и купона	510 072	522 173
Прочая кредиторская задолженность	187 166	82 783
Всего прочих финансовых обязательств	697 238	604 956
Кредиторская задолженность по прочим налогам	20 422	50 459
Расчеты с прочими кредиторами	83 668	141 094
Резервы – оценочные обязательства не кредитного характера	7 532	26 810
Всего прочих нефинансовых обязательств	111 622	218 363
	808 860	823 319

3.14 Капитал

По уставному капиталу за 2014 и 2013 годы движений не было.

По состоянию на 01/01/15 и 01/01/14 гг. зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 876 128 обыкновенных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 12 350 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (одна акция – один голос) на годовом собрании и внеочередных общих собраниях акционеров Банка.

IV. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Чистая прибыль за 2014 год составила 135 607 тыс. руб.

В 2014 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

4.1 Основные статьи доходов и расходов

Основными статьями доходов по результатам деятельности Банка за 2014 и 2013 годы являются:

Наименование показателя	за 2014 год, тыс. руб.	удельный вес в общем объеме доходов, %	за 2013 год, тыс. руб.	удельный вес в общем объеме доходов, %
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	89 839	0,66	107 220	0,93
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 722 307	49,03	6 813 338	58,79
Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	247 521	1,81	656 586	5,67
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	171 556	1,25	163 742	1,41

Основными статьями расходов по результатам деятельности Банка за 2014 и 2013 годы являются:

Наименование показателя	за 2014 год, тыс. руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %	за 2013 год, тыс. руб.	удельный вес в общем объеме расходов, %
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	1 671 304	11,92	1 495 740	12,62
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	791 778	5,65	868 252	7,51
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	601 922	4,29	742 096	6,42

4.2 Убытки и суммы восстановления резерва под обесценение и прочие резервы

Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение по каждому виду активов и прочим резервам за 2014 год представлена далее:

	Ссудная и приравнен ная к ней задолжен ность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства, переданные в лизинг	Внеобо- ротные активы	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 413 630	3 125	58 265	18 112	620 701	110 034	7 223 867
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(50 650)	(8)	(21 045)	9 712	106 214	7 888	52 111
Списания	(79 493)	-	-	-	(12 403)	(5 645)	(97 541)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 283 487	3 117	37 220	27 824	714 512	112 277	7 178 437

Тыс. руб.

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

Тыс. руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства, переданные в лизинг	Внеоборотные активы	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 799 406	3 204	125 380	2 681	912 571	155 126	6 998 368
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	619 241	(79)	(67 115)	15 431	(269 638)	(31 689)	266 151
Списания	(5 017)	-	-	-	(22 232)	(13 403)	(40 652)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 413 630	3 125	58 265	18 112	620 701	110 034	7 223 867

Исходя из рекомендаций Банка России в августе 2014 года Банком было принято решение об изменении методологии формирования резервов по начисленным лизинговым платежам. До изменения методики не оплаченные в срок начисленные лизинговые платежи служили в качестве элементов расчетной базы резерва согласно п. 1.13. «Положения № 283-П». После изменения указанные требования по лизинговым платежам классифицируются в качестве приравненной к ссудной задолженности с формированием резерва согласно «Положению № 254-П».

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

	За 2014 год тыс. руб.	За 2013 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	281 269	(45 188)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	403 109	525 908
	684 378	480 720

4.4 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогу Банка представлена далее:

	За 2014 год тыс. руб.	За 2013 год тыс. руб.
Налог на прибыль	31 787	22 610
Прочие налоги, в т.ч.:	207 833	145 076
НДС	173 236	106 303
Налог на имущество	19 432	30 497
Транспортный налог	190	244
Земельный налог	787	304
Прочие налоги	14 188	7 728
Отложенный налог на прибыль	(132 427)	-
	107 193	167 686

В 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2013 год: 20%).

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	31 787	22 610
Изменение отложенного налога	(132 427)	-
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	(100 640)	22 610

4.5 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2014 и 2013 годы может быть представлен следующим образом.

	За 2014 год тыс. руб.	За 2013 год тыс. руб.
Краткосрочное вознаграждение	1 716 250	1 666 084
Заработная плата сотрудникам	1 377 841	1 339 354
Налоги и отчисления по заработной плате	320 318	308 965
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	18 091	17 765

Долгосрочное вознаграждение за 2014 год и 2013 год отсутствует.

V. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10/02/03 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28/12/12 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 01/01/14 г. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 01/01/14 г., а также в информационных целях в период с 01/04/13 г. до 01/01/14 г.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 02/12/12 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 01/01/14 г. минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 01/01/15 г. минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 01/01/15 г. минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

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

Департамент учёта и отчетности на ежедневной основе рассчитывает уровень достаточности собственных средств (капитала). Департамент казначейства на ежемесячной основе отслеживает соблюдение данного норматива. В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 01/01/15 и 01/01/14 гг. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями «Положения ЦБ РФ № 395-П», могут быть представлены следующим образом:

	01/01/15 г. тыс. руб.	01/01/14 г. тыс. руб.
Основной капитал	11 615 824	11 764 273
Дополнительный капитал	84 388	139 919
Всего капитала	11 700 212	11 904 192

	01/01/15 г. тыс. руб.	01/01/14 г. тыс. руб.
Активы, взвешенные с учётом риска	82 215 326	75 981 042
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	14,2	15,7
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	14,1	15,6
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	14,1	15,5

В состав источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 01/01/15 включен следующий субординированный кредит, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявленным к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

Тыс. руб.			
Наименование кредитора	Сумма кредита	Сумма, включенная в дополнительный капитал	Дата окончания
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург)	703 230	84 388	31/12/15
Всего	703 230	84 388	

В состав источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 01/01/14 включены следующие субординированные кредиты, соответствующие требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявленным к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

Тыс. руб.			
Наименование кредитора	Сумма кредита	Сумма, включенная в дополнительный капитал	Дата окончания
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), кредит от 26/10/2004	81 823	11 047	29.10.2014
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург)	409 115	128 872	31.12.2015
Всего	490 938	139 919	

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

VI. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

В связи с тем, что Банк не имеет филиалов и представительств за рубежом, практически вся деятельность Банка проходит на территории Российской Федерации. Поэтому Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств, в разрезе географических зон.

Ниже представлена информация о движении денежных средств по географическому признаку. Движение по географическим сегментам, отличным от РФ, относится к деятельности Банка по привлечению и размещению межбанковских кредитов и депозитов, а также привлечению средств от инвесторов, вся остальная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

тыс.руб	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	(2 084 007)	(302 309)	2 961 082	-	574 766
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	510 017	-	-	-	510 017
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(228 739)	-	(228 739)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	41 246	-	1 329 246	-	1 370 492
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	(1 532 744)	(302 309)	4 061 589	-	2 226 536

Ниже представлена информация о движении денежных средств по географическому признаку в части привлечения и размещения межбанковских кредитов и депозитов, а также привлечения средств от инвесторов по состоянию на 01/01/14, вся остальная деятельность Банка проходит на территории Российской Федерации.

тыс.руб	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	2 893 409	(114 010)	(5 417 565)	-	(2 638 166)
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	233 634	-	-	-	233 634
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(884 110)	-	(884 110)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(177 188)	(14 463)	792 377	-	600 726
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	2 949 855	(128 473)	(5 509 298)	-	(2 687 916)

Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого, среднего и крупного бизнеса). Поэтому Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе сегментов, так как имеет один отчетный сегмент.

VII. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

7.1 Структура корпоративного управления

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

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

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

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

7.2 Система управления рисками и внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ требования к системам управления рисками и капиталом и системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя Службы внутреннего контроля Банка и руководителя Департамента внутреннего аудита.

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

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

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

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

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

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

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16/12/03 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение ЦБ РФ № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита. В течение 2014 года Банк привел свои внутренние документы в соответствии с измененными требованиями Положения ЦБ РФ № 242-П.

Основные функции Департамента внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 02/12/90 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 01/01/14 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам

Совета директоров, Правления, руководителям Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Совет директоров утверждает Генеральную политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

Совет директоров и Правление утверждают действующие внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России. Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 01/01/15 года и 01/01/14 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

В соответствии с Письмом Банка России от 18.12.2014 № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» Банк при расчете норматива Н6 (Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по состоянию на 01/01/15 г., включает в расчет по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 01/10/14. В результате перерасчета значение норматива Н6 по состоянию на 01/01/15 г. составило 21,2% при максимально допустимом числовом значении норматива в 25% от величины собственные средств Банка (значение норматива Н6, рассчитанное по курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 01/01/15 г. составило 30,4%).

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

8.1 Структура управления рисками

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

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

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

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

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

- независимость от прочих направлений деятельности;
- единый подход;
- последовательность и согласованность действий на всех уровнях структур Банка благодаря применению единых моделей оценки рисков;
- соблюдение сроков при подготовке данных, необходимых для принятия решений и обеспечения процессов контроля;

- прозрачность методик оценки и критериев, обеспечивающих лучшее понимание процедур оценки рисков;
- распределение полномочий между Советом директоров, Председателем Правления, департаментами и подразделениями.

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

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

Совет директоров

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

Исполнительный комитет

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

Правление

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

Комитет по управлению финансовыми рисками

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

Кредитный комитет и Комитет по оценке качества активов

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

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

Группа по управлению рисками

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

Группа по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по оценке качества активов, Комитет по управлению финансовыми рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Данные подразделения на регулярной основе осуществляют анализ процессов по управлению рисками Банка. Периодичность и последовательность их отчетов по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию для руководства Банка, Комитета по аудиту и Совета директоров. Совет директоров и Правление Банка на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные данными подразделениями, и рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Казначейство

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

Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита на регулярной основе осуществляет анализ процессов по управлению рисками Банка. Периодичность и последовательность отчетов департамента внутреннего аудита по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию для руководства Банка, Комитета по аудиту и Совета директоров. Совет директоров и Правление Банка на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные департаментом внутреннего аудита, и рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Система оценки рисков и подготовки отчетности

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

В Банке имеется система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Банк проводит анализ и обработку информации, полученной по всем подразделениям Банка, для целей анализа, контроля и выявления рисков. Полученная информация доводится до сведения членов Правления Банка, Комитета по управлению финансовыми рисками и Кредитного комитета. Отчет готовится на ежеквартальной основе и содержит информацию о совокупном объеме кредитного риска, прогнозных параметрах кредитного риска, превышенных лимитах, объеме рыночного риска, коэффициенте ликвидности и изменениях характера риска. Правление проводит анализ отчетов об уровне рисков и осуществляет, в случае необходимости, перераспределение лимитов риска с целью обеспечения целевого стратегического профиля риска.

Минимизация рисков

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

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

Концентрация риска

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

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

8.2 Информация о принимаемых рисках

8.2.1 Страновой риск

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

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

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

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

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

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

Возможное продолжение экономической нестабильности может привести к снижению спроса на услуги Банка и, как следствие, к снижению операционных доходов Банка, снизить возможности Банка по удержанию существующих клиентов и увеличению рисков по кредитному портфелю.

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

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

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

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

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

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

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Далее приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01/01/15 и 01/01/14 гг. в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

По состоянию на 01/01/15 г.:

	РФ, тыс.руб	СНГ тыс. руб.	ГРС тыс. руб.	ДС тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 078 416	-	-	-	1 078 416
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 467 137	-	-	-	2 467 137
<i>в том числе обязательные резервы</i>	<i>285 274</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>285 274</i>
Средства в кредитных организациях	185 758	-	3 008 936	-	3 194 694
Чистая ссудная задолженность	56 557 157	341 843	1 133 258	157 714	58 189 972
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 001 474	-	-	-	2 001 474
<i>в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>3 000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 000</i>
Требования по текущему налогу на прибыль	5 457	-	-	-	5 457
Отложенный налоговый актив	132 427	-	-	-	132 427
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 186 407	-	-	-	1 186 407
Прочие активы	1 426 605	623	157 546	61 850	1 646 624
Всего активов	65 040 838	342 466	4 299 740	219 564	69 902 608
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	6 892 515	6 465	13 866 995	-	20 765 975
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 695 427	25 033	15 461 132	141 862	30 323 454
<i>в том числе вклады физических лиц</i>	<i>4 512 642</i>	<i>25 025</i>	<i>449 518</i>	<i>126 981</i>	<i>5 114 166</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 164	-	-	-	43 164
Выпущенные долговые обязательства	5 860 625	-	-	-	5 860 625
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 014	-	-	-	2 014
Прочие обязательства	605 726	2 102	200 331	701	808 860
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	96 154	20	8 471	100	104 745
Всего обязательств	28 195 625	33 620	29 536 929	142 663	57 908 837
Чистая позиция	36 845 213	308 846	(25 237 189)	76 901	11 993 771

По состоянию на 01/01/14 г.:

	РФ, тыс.руб	СНГ тыс. руб.	ГРС тыс. руб.	ДС тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	786 212	-	-	-	786 212
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 636 719	-	-	-	1 636 719
<i>в том числе обязательные резервы</i>	<i>301 515</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>301 515</i>
Средства в кредитных организациях	107 691	-	1 999 330	-	2 107 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	20 179	-	20 179
Чистая ссудная задолженность	49 415 101	286	3 974 725	1 726 894	55 117 006
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 735 938	-	-	-	2 735 938
<i>в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>3 000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 000</i>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 437 818	-	-	-	1 437 818
Требования по текущему налогу на прибыль	94 368	-	-	-	94 368
Прочие активы	856 116	810	266 369	10 418	1 133 713
Всего активов	57 069 963	1 096	6 260 603	1 737 312	65 068 974
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	727 635	-	-	-	727 635
Средства кредитных организаций	4 037 158	10 576	12 190 718	-	16 238 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 420 441	18 928	10 330 745	261 514	27 031 628
<i>в том числе вклады физических лиц</i>	<i>5 293 548</i>	<i>18 927</i>	<i>428 214</i>	<i>199 112</i>	<i>5 939 801</i>
Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	-	-	-	8 000 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 607	-	-	-	2 607
Прочие обязательства	653 969	469	167 898	983	823 319
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	83 224	-	-	-	83 224
Всего обязательств	29 925 034	29 973	22 689 361	262 497	52 906 865
Чистая позиция	27 144 929	(28 877)	(16 428 758)	1 474 815	12 162 109

8.2.2 Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Банка.

Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны на балансе.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Информация о Географическом распределении кредитного риска по состоянию на 01/01/15 г. и на 01/01/14 г. представлена в Разделе 8.2.1 Страновой риск. Информация о распределении кредитного риска по регионам Российской Федерации представлена в Разделе 3.6.

Информация о классификации по группам риска активов, взвешенных с учетом риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И), по состоянию на 01/01/15 г. представлена далее:

	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>5 группа</u>	<u>ПК и прочие</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	1 078 416	-	-	-	-		1 078 416
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	2 467 137	-	-	-	-		2 467 137
Средства в кредитных организациях	-	1 044 438	-	20 890	-	2 129 366	3 194 694
Чистая ссудная задолженность		1 111 264	-	48 636 700	342 309	8 099 699	58 189 972
Прочие активы	-	3 527	-	226 985	-	4 741 877	4 972 389
	<u>3 545 553</u>	<u>2 159 229</u>	<u>-</u>	<u>48 884 575</u>	<u>342 309</u>	<u>14 970 942</u>	<u>69 902 608</u>

Информация о классификации по группам риска активов, взвешенных с учетом риска (в соответствии с пунктом 2.3. «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»), по состоянию на 01/01/14 г. представлена далее:

	<u>1 группа</u>	<u>2 группа</u>	<u>3 группа</u>	<u>4 группа</u>	<u>5 группа</u>	<u>ПК и прочие</u>	<u>Всего</u>
Денежные средства	786 212	-	-	-	-	-	786 212
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	1 636 719	-	-	-	-	-	1 636 719
Средства в кредитных организациях	-	395 476	-	27 736	-	1 683 809	2 107 021
Чистая ссудная задолженность	-	941 187	-	44 704 890	-	9 470 929	55 117 006
Прочие активы	791 265	64 037	-	475 435	-	4 091 279	5 422 016
	<u>3 214 196</u>	<u>1 400 700</u>	<u>-</u>	<u>45 208 061</u>	<u>-</u>	<u>15 246 017</u>	<u>65 068 974</u>

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности:

		на 01/01/15 г., тыс. руб.	Резерв фактически сформированный на 01/01/15 г., тыс. руб	Норма резервирования %	на 01/01/14 г., тыс. руб.	Резерв фактически сформированный на 01/01/14 г., тыс. руб	Норма резервирования %
1	Межбанковские депозиты						
	<i>Без просроченных платежей</i>	2 250 309	-	0,00	5 028 432	-	0,00
	Итого межбанковские депозиты	2 250 309	-	0,00	5 028 432	-	0,00
2	Кредиты клиентам						
	<i>Без просроченных платежей</i>	55 113 741	766 477	1,39	50 793 547	1 229 766	2,42
	До 30 дней	676 538	88 595	13,10	22 789	3 586	15,74
	От 31 до 90 дней	389 606	113 339	29,09	544 859	516 051	94,71
	От 91 до 180 дней	323 679	200 308	61,88	281 361	194 116	68,99
	Свыше 180 дней	4 668 172	4 578 547	98,08	4 094 546	4 079 909	99,64
	<i>Итого просроченная зadolженность</i>	6 057 995	4 980 789	82,22	4 943 555	4 793 662	96,97
	Приобретенные права требования	1 051 414	536 221	51,00	765 102	390 202	51,00
	<i>Без просроченных платежей</i>	1 051 414	536 221	51,00	-	-	-
	От 91 до 180 дней	-	-	-	765 102	390 202	51,00
	<i>Итого просроченная зadolженность</i>	-	-	-	765 102	390 202	51,00
	Итого кредиты клиентам	62 223 150	6 283 487	10,10	56 502 204	6 413 630	11,35
	Всего ссудная задолженность	64 473 459	6 283 487	9,75	61 530 636	6 413 630	10,42

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01/01/15 г. представлена далее:

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	2 250 309	52 087 755	4 077 400	58 415 464
Просроченная задолженность				
- менее 30 дней	-	592 244	84 294	676 538
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	348 825	40 781	389 606
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	238 725	84 954	323 679
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	479 645	105 920	585 565
- на срок более 360 дней	-	3 684 109	398 498	4 082 607
Всего просроченной задолженности	-	5 343 548	714 447	6 057 995
	2 250 309	57 431 303	4 791 847	64 473 459

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

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

По состоянию на 01/01/15 г. доля просроченной ссудной задолженности составила 9,40% от общей величины ссудной задолженности (на 01/01/14: 9,28%) и 8,67% от общей величины активов Банка (на 01/01/14: 8,77%).

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

Тыс. руб.

	на 01/01/15 г.			на 01/01/14 г.		
	Объем	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный	Объем,	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
i категория	23 064 733	-	-	21 524 100	-	-
ii категория	31 621 934	421 211	403 872	31 153 456	384 988	368 180
iii категория	2 186 618	459 947	201 696	1 982 890	418 763	218 474
iv категория	2 422 005	1 242 575	764 284	1 536 292	789 279	571 877
v категория	5 178 169	5 100 948	4 913 635	5 333 898	5 308 538	5 255 099
Итого	64 473 459	7 224 681	6 283 487	61 530 636	6 901 568	6 413 630

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

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

Тыс. руб.

	на 01/01/15 г.			на 01/01/14 г.		
	Объем	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный	Объем,	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
i категория	134 603	-	-	103 381	-	-
ii категория	196 021	2 595	2 504	363 946	14 871	14 871
iii категория	21 766	4 774	3 383	22 137	3 923	3 923
iv категория	7 172	3 597	3 480	15 289	7 907	7 907
v категория	725 593	721 989	705 145	595 768	594 000	594 000
Итого	1 085 155	732 955	714 512	1 100 521	620 701	620 701

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

	на 01/01/15 г.			на 01/01/14 г.		
	Объем, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности, %	Резерв фактически сформированный, тыс. руб.	Объем, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности, %	Резерв фактически сформированный, тыс.руб.
Реклассифицированная задолженность	2 353 718	3,7	132 920	2 095 618	3,4	16 009
Реструктурированная задолженность	3 915 599	6,1	2 466 940	3 552 832	5,7	2 059 669

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

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

По большей части кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, проценты и сумма основного долга погашаются ежемесячными платежами. Процентные доходы, начисленные по кредитам по состоянию на 01/01/15 г., включают 374 216 тыс. руб. (на 01/01/14 г.: 356 207 тыс. руб.), отраженные на балансовых счетах (1-3 категория качества), и 617 750 тыс. руб. (на 01/01/14 г.: 362 926 тыс. руб.), отраженные на внебалансовых счетах (4-5 категория качества).

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01/01/15 года:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение I категории качества:	1 052 150	1 119	1 021 113	2 074 382
Гарантии и поручительства	1 052 150	1 119	1 021 113	2 074 382
Обеспечение II категории качества	9 171 522	44 189	-	9 215 711
Недвижимость	3 821 816	19 324	-	3 841 140
Имущественные права	23 543	7	-	23 550
Гарантии и поручительства	4 699 514	22 026	-	4 721 540
Прочее	626 649	2 832	-	629 481
Прочее обеспечение	41 104 973	263 102	-	41 368 075
Без обеспечения	13 144 814	65 806	10 904 420	-
	64 473 459	374 216	11 925 533	52 658 168

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01/01/14 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс.руб.	Требования по получению процентов тыс.руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс.руб.
Обеспечение I категории качества:	778 543	1 102	2 065 317	2 844 962
Гарантии и поручительства	778 543	1 102	2 065 317	2 844 962
Обеспечение II категории качества	8 344 660	45 170	-	8 389 830
Недвижимость	4 004 267	24 539	-	4 028 806
Имущественные права	102 186	400	-	102 586
Гарантии и поручительства	3 423 458	17 646	-	3 441 104
Прочее	814 749	2 585	-	817 334
Прочее обеспечение	38 733 117	244 923	-	38 978 040
Без обеспечения	13 674 316	65 012	9 028 573	-
	61 530 636	356 207	11 093 890	50 212 832

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Ссуды юридическим лицам

Оценку справедливой стоимости осуществляет Залоговый департамент Банка.

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

При проведении осмотра (мониторинга) учитываются требования, актуальные для проведения первичного осмотра имущества перед принятием в залог, отслеживаются изменения имущества по сравнению с первичным осмотром/предыдущим визуальным мониторингом, проводится фотографирование имущества и фиксирование результатов осмотра (мониторинга) в акте осмотра.

Периодичность проверки и переоценки обеспечения зависит от вида обеспечения. Для жилой недвижимости индексная переоценка проводится раз в год, стандартная – раз в 3 года; для коммерческой недвижимости, оборудования, автотранспорта стандартная переоценка проводится раз в год.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Изъятное обеспечение

В течение 2014 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. По состоянию на 01/01/15 г. и 01/01/14 г. размер изъятых обеспечения составляет:

	01/01/15 г. тыс. руб.	01/01/14 г. тыс. руб.
Недвижимость	298 996	265 115
Прочие активы	979	6 505
Всего изъятых обеспечения	299 975	271 620

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 01/01/15 г. представлена далее:

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Резервы	Всего
Непросроченная задолженность	271 862	1 514 348	(196 312)	1 589 898
Просроченная задолженность				
– менее 30 дней	6 962	4 917	(5 655)	6 224
– на срок более 30 дней, но менее 90 дней	3 920	7 873	(8 003)	3 790
– на срок более 90 дней, но менее 180 дней	8 197	9 020	(13 086)	4 131
– на срок более 180 дней, но менее 360 дней	16 485	16 233	(29 459)	3 259
– на срок более 360 дней	66 790	434 529	(461 997)	39 322
Всего просроченной задолженности	102 354	472 572	(518 200)	56 726
	374 216	1 986 920	(714 512)	1 646 624

По состоянию на 01/01/15 г. доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,44% от общей величины прочих активов и 0,08% от общей величины активов Банка.

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

тыс.руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Резервы	Всего
Непросроченная задолженность	247 685	1 042 581	(178 584)	1 111 682
Просроченная задолженность				
– менее 30 дней	4 501	35	(455)	4 081
– на срок более 30 дней, но менее 90 дней	5 269	6 739	(2 790)	9 218
– на срок более 90 дней, но менее 180 дней	8 808	2 584	(6 056)	5 336
– на срок более 180 дней, но менее 360 дней	11 573	1 717	(11 704)	1 586
– на срок более 360 дней	78 371	344 551	(421 112)	1 810
Всего просроченной задолженности	108 522	355 626	(442 117)	22 031
	356 207	1 398 207	(620 701)	1 133 713

По состоянию на 01/01/14 г. доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,94% от общей величины прочих активов и 0,03% от общей величины активов Банка.

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

8.2.3 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены данные нормативы по состоянию на:

	Требование	01/01/15 г., %	01/01/14 г., %
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	Не менее 15%	61,9	51,6
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	Не менее 50%	75,7	77,5
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	Не более 120%	78,7	56,5

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 01/01/15 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев .	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	1 078 416	-	-	-	-	-	1 078 416
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 181 863	-	-	-	285 274	-	2 467 137
<i>в том числе обязательные резервы</i>					285 274		285 274
Средства в кредитных организациях	3 194 694	-	-	-	-	-	3 194 694
Чистая ссудная задолженность	5 279 033	9 456 986	21 626 378	21 390 773	-	436 802	58 189 972
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 713 963	280 100	7 411	-	2 001 474
<i>в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	3 000	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	5 457	-	-	-	5 457
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	132 427	-	132 427
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	1 186 407	-	1 186 407
Прочие активы	1 018 459	139 550	105 991	300 474	25 424	56 726	1 646 624
Всего активов	12 752 465	9 596 536	23 451 789	21 971 347	1 636 943	493 528	69 902 608

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	1 135 373	1 500 000	3 700 000	14 430 602	-	-	20 765 975
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	17 518 347	834 993	11 635 080	335 034	-	-	30 323 454
<i>в том числе вклады физических лиц</i>	<i>2 687 187</i>	<i>445 727</i>	<i>1 748 896</i>	<i>232 356</i>	-	-	<i>5 114 166</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 164	-	-	-	-	-	43 164
Выпущенные долговые обязательства	-	-	5 860 625	-	-	-	5 860 625
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 014	-	-	-	-	-	2 014
Прочие обязательства	371 708	146 387	252 283	30 950	7 532	-	808 860
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	104 745	-	-	-	-	-	104 745
Всего обязательств	19 175 351	2 481 380	21 447 988	14 796 586	7 532	-	57 908 837
Чистая позиция	(6 422 886)	7 115 156	2 003 801	7 174 761	1 629 411	493 528	11 993 771

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 01/01/14 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев .	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	786 212	-	-	-	-	-	786 212
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 335 204	-	-	-	301 515	-	1 636 719
<i>в том числе обязательные резервы</i>	-	-	-	-	301 515	-	301 515
Средства в кредитных организациях	2 107 021	-	-	-	-	-	2 107 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 700	14 479	-	-	-	-	20 179
Чистая ссудная задолженность	5 269 736	9 068 708	19 617 221	20 864 212	-	297 129	55 117 006
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	409 720	1 000 395	1 318 413	7 410	-	2 735 938
<i>в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	3 000	-	3 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	1 437 818	-	1 437 818
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	94 368	-	-	-	94 368
Прочие активы	507 486	188 818	153 943	220 485	40 950	22 031	1 133 713
Всего активов	10 011 359	9 681 725	20 865 927	22 403 110	1 787 693	319 160	65 068 974

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	727 635	-	-	-	-	-	727 635
Средства кредитных организаций	455 719	2 000 000	3 781 823	10 000 910	-	-	16 238 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	14 756 297	775 468	5 308 542	6 191 321	-	-	27 031 628
<i>в том числе вклады физических лиц</i>	<i>2 966 685</i>	<i>454 250</i>	<i>1 527 093</i>	<i>991 773</i>	-	-	<i>5 939 801</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	8 000 000	-	-	8 000 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 607	-	-	-	-	-	2 607
Прочие обязательства	234 488	115 120	296 733	176 978	-	-	823 319
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	83 224	-	-	-	-	-	83 224
Всего обязательств	16 259 970	2 890 588	9 387 098	24 369 209	-	-	52 906 865
Чистая позиция	(6 248 611)	6 791 137	11 478 829	(1 966 099)	1 787 693	319 160	12 162 109

Выпущенные долговые обязательства отражены в соответствии с контрактной датой погашения в категории «Свыше года». Ближайший период оферты по этим обязательствам – апрель 2014 года.

8.2.4 Рыночный риск.

Система управления рыночными рисками Банка включает в себя:

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

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

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 387-П от 28/09/12 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 01/01/15 и 01/01/14 г. может быть представлена следующим образом:

	01/01/15 г. тыс. руб.	01/01/14 г. тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	15 130	26 753
- Специальный процентный риск	2 269	2 421
- Общий процентный риск	12 861	24 332
Валютный риск	355 129	-
Величина рыночного риска	544 259	334 418

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

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

Банк применяет методологию расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях рыночных условий. VaR – методология, используемая для оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям, в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день.

В целях расчета риска изменения процентных ставок по ценным бумагам с фиксированной доходностью Банк ежедневно получает информацию от Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) в отношении волатильности и корреляции процентных ставок.

Несмотря на то, что методология расчета стоимости с учетом риска является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение этого периода. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости с учетом риска производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости с учетом риска, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость с учетом риска для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Для определения достоверности методологии VaR фактические результаты регулярно отслеживаются с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Кроме того, лимиты VaR были установлены для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а размер риска ежедневно рассчитывается и проверяется на предмет соответствия лимитам, установленным Советом директоров. По состоянию на 31 декабря 2014 года VaR для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 27 722 тыс. руб (2013: 1 055 тыс.руб).

Процентный риск

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

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

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- риск изменения цены – риск, связанный с разницей в сроках погашения (для позиций с фиксированной процентной ставкой), и в датах изменения процентных ставок (для позиций с плавающей процентной ставкой);
- риск изменения кривой доходности – риск потерь, связанный с изменением наклона и формы кривой доходности;
- базисный риск – риск, связанный с несоответствием между ставками к получению и к уплате по различным инструментам, имеющим схожие ценовые характеристики. При изменении процентных ставок эти различия могут вызывать неожиданные изменения в денежных потоках и процентной марже, относящихся к активам, обязательствам и внебалансовым инструментам с похожими сроками погашения и с аналогичными ценовыми характеристиками.

Банк использует следующие методы оценки риска изменения процентных ставок:

Чувствительность справедливой стоимости показывает изменения справедливой стоимости активов, обязательств и непризнанных позиций, возникших в результате параллельного сдвига кривых дисконтирования на 100 б.п. вверх. Для расчета справедливой стоимости применяются кривые, которые предназначены для измерения отдельных финансовых инструментов.

Анализ чувствительности справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря представлен ниже:

Валюта	2014	2013
Рубли	(122 989)	(123 449)
Доллары США	7 215	10 210
Евро	(6 053)	1 889
Итого	(121 827)	(111 350)

Параллельный сдвиг кривых дисконтирования на 100 б.п. вниз имел бы аналогичный но противоположный эффект на справедливую стоимость активов, обязательств и непризнанных позиций.

Чувствительность процентной маржи отражает влияние (в течение двенадцати месяцев) на процентную маржу в результате параллельного сдвига кривой процентной ставки на 100 б.п. Такая оценка отражает эффект от изменения процентных ставок в портфеле в разрезе срочных и текущих продуктов без учета возможных будущих изменений в структуре активов и обязательств. Поэтому данный метод не может использоваться для прогноза будущего уровня процентной маржи.

Анализ чувствительности процентной маржи по состоянию на 31 декабря представлен ниже.

Валюта	2014	2013
Рубли	8 812	17 933
Доллары США	44 616	17 506
Евро	(9 663)	(552)
Итого	43 765	34 887

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения срочных заемных средств под плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, фиксируются на краткосрочной основе. Для снижения риска изменения процентных ставок Банк включает в свои кредитные договоры положение, предусматривающее изменение ставки кредитования в случае существенных изменений рыночных процентных ставок. Кроме этого, процентные ставки по долгосрочным кредитам в иностранной валюте привязаны к ставкам LIBOR и EURIBOR.

Совет директоров устанавливает лимиты потенциальных убытков в связи с возможным расхождением в результате пересмотра процентных ставок. Соблюдение этих лимитов контролируется на еженедельной основе.

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	01/01/15 г.		01/01/14 г.	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	3 194 694	5,04	2 107 021	3,51
Чистая ссудная задолженность	58 189 972	91,80	55 117 006	91,93
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 001 474	3,16	2 735 938	4,56
	63 386 140	100,00	59 959 965	100,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	0,00	727 635	1,40
Средства кредитных организаций	20 765 975	36,46	16 238 452	31,23
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 323 454	53,25	27 031 628	51,99
<i>в том числе вклады физических лиц</i>	<i>5 114 166</i>	<i>8,98</i>	<i>5 939 801</i>	<i>11,42</i>
Выпущенные долговые обязательства	5 860 625	10,29	8 000 000	15,38
	56 950 054	100,00	51 997 715	100,00

Фондовый риск

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

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

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

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

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

8.2.5 Валютный риск

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01/01/15 г. может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	628 193	282 460	167 763	-	1 078 416
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 467 137	-	-	-	2 467 137
<i>в том числе обязательные резервы</i>	285 274	-	-	-	285 274
Средства в кредитных организациях	183 539	2 326 013	681 291	3 851	3 194 694
Чистая ссудная задолженность	46 877 719	3 068 143	8 244 110	-	58 189 972
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 001 474	-	-	-	2 001 474
<i>в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	3 000	-	-	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	5 457	-	-	-	5 457
Отложенный налоговый актив	132 427	-	-	-	132 427
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 186 407	-	-	-	1 186 407
Прочие активы	830 231	24 183	792 210	-	1 646 624
Всего активов	54 312 584	5 700 799	9 885 374	3 851	69 902 608
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	16 827 887	-	3 938 088	-	20 765 975
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	15 407 606	5 749 505	9 162 609	3 734	30 323 454
<i>в том числе вклады физических лиц</i>	3 304 510	1 255 663	583 993	-	5 144 166
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 164	-	-	-	43 164
Выпущенные долговые обязательства	5 860 625	-	-	-	5 860 625
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 014	-	-	-	2 014
Прочие обязательства	614 113	137 927	56 820	-	808 860
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	104 745	-	-	-	104 745
Всего обязательств	38 860 154	5 887 432	13 157 517	3 734	57 908 837
Чистая позиция	15 452 430	(186 633)	(3 272 143)	117	11 993 771

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

	Российские рубли тыс.руб	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	595 611	109 927	80 674	-	786 212
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 636 719	-	-	-	1 636 719
<i>в том числе обязательные резервы</i>	<i>301 515</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>301 515</i>
Средства в кредитных организациях	103 889	314 710	1 688 097	325	2 107 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 179	-	-	-	20 179
Чистая ссудная задолженность	42 107 399	2 589 133	10 420 474	-	55 117 006
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 735 938	-	-	-	2 735 938
<i>в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>3 000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 000</i>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 437 818	-	-	-	1 437 818
Требования по текущему налогу на прибыль	94 368	-	-	-	94 368
Прочие активы	868 012	43 514	222 187	-	1 133 713
Всего активов	49 599 933	3 057 284	12 411 432	325	65 068 974
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	727 635	-	-	-	727 635
Средства кредитных организаций	13 440 105	-	2 798 347	-	16 238 452
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	16 782 886	3 082 743	7 165 693	306	27 031 628
<i>в том числе вклады физических лиц</i>	<i>4 552 326</i>	<i>933 284</i>	<i>454 191</i>	<i>-</i>	<i>5 939 801</i>
Выпущенные долговые обязательства	8 000 000	-	-	-	8 000 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 607	-	-	-	2 607
Прочие обязательства	776 174	7 849	39 296	-	823 319
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	83 224	-	-	-	83 224
Всего обязательств	39 812 631	3 090 592	10 003 336	306	52 906 865
Чистая позиция	9 787 302	(33 308)	2 408 096	19	12 162 109

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 01/01/15 и 01/01/14 гг. вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и чистой прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	01/01/15 г. тыс. руб.	01/01/14 г. тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(11 469)	(76 802)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(146 499)	156 958

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 01/01/15 и 01/01/14 гг. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

8.2.6 Операционный риск

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

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

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

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

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

К числу мер по минимизации факторов риска Банк относятся:

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

- обеспечение сохранности и возможности восстановления данных;
- обеспечение физической и информационной безопасности персонала, клиентов и активов Банка;
- ограничение круга лиц, имеющих доступ к ценностям;
- соблюдение установленного порядка доступа к материальным активам Банка.

Особое внимание Банк уделяет мерам по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности деятельности). По оценке руководства Банка, в результате налаженной системы управления риском существенных концентраций риска не возникает, имеющиеся области риска находятся под постоянным контролем.

Расчет операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03/11/09 г. № 346-П по состоянию на 01/01/15 г. представлен следующим образом:

	2013 год	2012 год	2011 год
Чистые процентные доходы	4 634 798	6 317 359	6 685 204
Чистые непроцентные доходы в том числе:	1 489 689	1 380 260	1 430 148
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	107 534	2 031
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	228 670	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	525 908	-	365 199
Комиссионные доходы	897 121	940 186	971 771
Прочие операционные доходы, за исключением:	221 738	273 802	282 372
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	(11 918)	(6 859)	(4 813)
Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	(20)	(213)	-
Поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	(10 813)	(19 156)	(15 856)
Доходы от оприходования излишков материальных ценностей	(326)	(3 704)	(7 690)
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	(73)	(50)	(96)
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	(287)	(297)	(526)
Комиссионные расходы	(131 641)	(139 653)	(162 244)
Доходы всего	6 124 487	7 697 619	8 115 352
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	1 096 873		

Расчет операционного риска по состоянию на 01/01/14 представлен следующим образом:

	2012 год	2011 год	2010 год
Чистые процентные доходы	6 317 359	6 685 204	6 598 395
Чистые непроцентные доходы в том числе:	1 380 260	1 430 148	1 440 565
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 534	2 031	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	228 670	-	74 570
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	365 199	92 135

Комиссионные доходы	940 186	971 771	1 080 617
Прочие операционные доходы, за исключением:	273 802	282 372	369 191
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	(6 859)	(4 813)	(8 394)
Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	(213)	-	(125)
Поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	(19 156)	(15 856)	(28 854)
Доходы от оприходования излишков материальных ценностей	(3 704)	(7 690)	-
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	(50)	(96)	(45)
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	(297)	(526)	(1 754)
Комиссионные расходы	(139 653)	(162 244)	(136 776)
Доходы всего	7 697 619	8 115 352	8 038 960
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	1 192 597		

8.2.7 Правовой риск

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

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

8.2.8 Риск потери деловой репутации.

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

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

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

8.2.9 Стратегический риск.

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

По состоянию на 01/01/15 и 01/01/14 г. Банк не участвует в судебных процессах, способных существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Общая сумма исковых требований, перспектива взыскания по которым оценивается Банком как средняя и высокая, предъявленных к Банку и не урегулированных на 01/01/15 г., составила 7 532 тыс. руб. (на 01/01/14 г.: 26 810 тыс. руб.) По этим требованиям Банком признаны 100% резервы – оценочные обязательства некредитного характера в размере 7 532 тыс. руб. (на 01/01/14 г.: 26 810 тыс. руб.).

IX. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные или финансовые решения одной стороны, является ассоциированной компанией, либо входит в состав старшего руководящего персонала данной стороны или её материнской компании.

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

По состоянию на 01/01/15 и 01/01/14 г. фактической контролирующей стороной Банка является Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), доля участия которого составляет 46,98%. Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург) является материнской компанией, ее доля участия в капитале Банка по состоянию на 01/01/15 составляет 53,02% (01/01/14:39,77%).

Дочерней организацией по отношению к Банку является ЗАО «Интеза Лизинг», 100% акционером которой является Банк. Прочими связанными сторонами являются организации, связанные с группой Интеза Санпаоло.

По состоянию на 01/01/15 г. депозиты и субординированные кредиты, привлеченные от головной организации и других преобладающих участников, составили 11 766 822 тыс. руб. (на 01/01/14 г.: 8 593 922 тыс. руб.). Ставка привлечения по состоянию на 01/01/15 г. варьируется от 2,32% до 10,74% годовых (на 01/01/14 г.: от 2,30% до 8,49%). По состоянию на 01/01/15 г. депозиты и субординированные кредиты, привлеченные от прочих связанных сторон, составили 13 638 088 тыс. руб. (на 01/01/14 г.: 11 991 044 тыс. руб.). Ставка привлечения по данным депозитам по состоянию на 01/01/15 г. варьируется от 2,43% до 14,01% годовых (на 01/01/14 г.: от 2,44% до 10,63%).

Ниже представлена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов со связанными сторонами по состоянию на 01/01/15 и 01/01/14 г.

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01/01/15 г.					на 01/01/14 г.				
		Intesa Sanpaolo S.p.A	Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	Дочерние общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Intesa Sanpaolo S.p.A	Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	Дочерние общества	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
I	Остатки на балансовых счетах										
1	Средства в кредитных организациях	1 979 316	-	-	-	150 050	1 682 903	-	-	-	906
2	Ссуды, в том числе:	1 125 168	-	1 306 744	311	-	3 966 230	-	1 142 739	1 161	112 040
2.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 281

№ п/п	Наименование показателя	на 01/01/15 г.					на 01/01/14 г.				
		Intesa Sanpaolo S.p.A	Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	Дочерние общества	Старший руково- дящий персонал	Прочие связанные стороны	Intesa Sanpaolo S.p.A	Intesa Sanpaolo Holding International S.A.	Дочерние общества	Старший руково- дящий персонал	Прочие связан-ные стороны
3	Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 958
4	Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	215 878	11 766 822	43 884	7 091	13 657 582	181 543	8 413 911	48 440	3 189	12 019 751
5	<i>Включая субординиро- ванные кредиты</i>	-	703 230	-	-	-	180 011	409 115	-	-	-
6	Безотзывные обязательства				389		-	-	-	632	8 923
7	Гарантии полученные	1 028 265	-	-	-	-	401 187	-	-	-	-
II	Доходы и расходы	За 2014 год					За 2013 год				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	25 960	-	126 216	-	44	44 904		74 026	302	9 077
1.1	От предоставлен- ных ссуд	24 230	-	126 216	-	44	44 904		74 026	302	9 077
2	Процентные расходы по привлеченным средствам	(8 814)	(467 743)	(2 561)	-	(1 017 029)	(13 602)	(437 211)	(890)	(9)	(1 087 135)
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	206 979					317 959	-	-	-	-
4	Комиссионные доходы	21 643	-	572	-	118	64 051	-	288	-	116
5	Комиссионные расходы	(27 575)	-	-	-	(7)	(32 828)	-	-	-	(10)
6	Прочие доходы	478	--	12 072	-		8 512	-	13 719	-	-
7	Прочие расходы	(4 048)	-	-	-	(181 483)	(8 511)	-	-	-	(149 184)

Ниже приведена информация о межбанковских депозитах, предоставленных акционерам Банка:

Тыс. руб.

Наименование юридического лица	срок	на 01/01/15 г.	на 01/01/14 г.
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	8-30 дней	1 125 168	1 327 929
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	31-90 дней	-	2 638 301
Итого межбанковские депозиты, предоставленные акционерам Банка		1 125 168	3 966 230

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

Тыс. руб.

	на 01/01/15 г.			на 01/01/14 г.		
	База резервирования	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный	База резервирования	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
<i>Обязательства, не сгруппированные в однородные портфели</i>						
Неиспользованные кредитные линии	199 787	21 042	14 994	446 599	27 280	27 280
Аккредитивы	346 176	36 888	2 576	118 602	31	31
Выданные гарантии и поручительства	8 311 675	131 319	38 160	7 135 684	456 315	17 718
Овердрафты	500 106	8 799	6 170	374 894	7 204	7 204
<i>Обязательства, сгруппированные в однородные портфели</i>						
Неиспользованные кредитные линии	931 003	20 839	20 839	1 248 605	11 113	11 113
Выданные гарантии и поручительства	344 584	999	999	295 601	709	709
Овердрафты	1 292 202	21 007	21 007	1 473 905	19 169	19 169
Итого	11 925 533	240 893	104 745	11 093 890	521 821	83 224

По состоянию на 01/01/15 г. и 01/01/14 г. в Разделе «Срочные сделки» отражены сделки по поставке производных финансовых инструментов в соответствии с заключенными договорами.

XI. Информация по сегментам деятельности

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

XII. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

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

В 2014 году вознаграждение членам Правления Банка включает в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 33 259 тыс. руб. (в 2013 году: 25 495 тыс. руб.). Долгосрочное вознаграждение основному персоналу Банка в 2014 и 2013 годы отсутствует.

В 2014 году вознаграждение членам Совета директоров составило 12 568 тыс. руб. (в 2013 году: 10 378 тыс. руб.)

По состоянию на 01/01/15 г. численность персонала Банка составила 1 793 человека (по состоянию на 01/01/14 г.: 1 761 человека).

XIII. Информация о выплате дивидендов

На основании решения Годового собрания акционеров от 07/04/14 чистая прибыль 2013 года в размере 228 739 498,24 рублей направлена на выплату дивидендов по обыкновенным акциям в следующем размере:


Наименование акционера	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка, %	Количество акций	Выплачено дивидендов, тыс. руб.
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,98	411 580	107 455
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	53,02	464 548	121 284
Итого	100,00	876 128	228 739

XIV. Информация о прибыли на акцию

Величина прибыли за 2014 год составила 135 607 тыс. руб. (за 2013 год: 285 923 тыс.руб.). Размер базовой прибыли 2014 года на одну акцию составил 154,78 руб. (за 2013 год: 326,35 руб.). Банк не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, в связи с тем, что не имеет конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг или контрактов с разводняющим эффектом, указанных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 /03/00 г. № 29н.


О.В. Леин
И.о. Председателя Правления




Т.Ю. Павлычева
Член Правления / Директор Группы
Бухгалтерского учета, планирования
и контроля / Главный бухгалтер

27 февраля 2015 г.