

**БАНК ИНТЕЗА  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Консолидированная финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2015 года  
С Аудиторским заключением*

## Содержание

### Аудиторское заключение

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	10

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	11
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	12
3. Основные принципы учетной политики.....	12
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
5. Средства в кредитных организациях .....	24
6. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
7. Производные финансовые инструменты.....	25
8. Кредиты клиентам .....	26
9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг.....	27
10. Основные средства .....	28
11. Нематериальные активы.....	28
12. Налогообложение .....	29
13. Прочие расходы от обесценения и создания резервов.....	30
14. Прочие активы и обязательства.....	31
15. Средства кредитных организаций.....	31
16. Средства клиентов .....	32
17. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	32
18. Прочие заемные средства .....	32
19. Субординированный кредит .....	32
20. Капитал.....	33
21. Договорные условия и обязательства .....	33
22. Чистый комиссионный доход.....	34
23. Чистые убытки от прочей операционной активности.....	35
24. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы .....	35
25. Корпоративное управление и управление рисками.....	35
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	58
27. Операции со связанными сторонами .....	60
28. Достаточность капитала.....	63



Акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477  
Факс +7 (495) 937 4400/99  
Internet www.kpmg.ru

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

### БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – Банк) и его дочерних обществ (далее совместно – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

#### *Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### *Ответственность аудитора*

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления (консолидированной) финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: БАНК ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 31 декабря 1992 года. Свидетельство № 2216.

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.

101000, Российская Федерация, г. Москва, 2-й Петроверигский пер., д. 2.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

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.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

#### *Мнение*

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а Департамент управления рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк. В течение отчетного периода Банком были выявлены определенные недостатки в системе внутренней отчетности, описанные в разделе Операционный риск Примечания 25 Корпоративное управление и управление рисками;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Департамента управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Шеваренков Е.В.

Директор

доверенность от 16 марта 2015 № 155/15

АО «КПМГ»

16 февраля 2016

Москва, Российская Федерация



## Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015 год	2014 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	9 153 854	6 432 026
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		193 955	285 274
Средства в кредитных организациях	5	8 593 550	2 252 072
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	6	2 585 764	1 998 473
Производные финансовые активы	7	2 282	30 436
Кредиты клиентам	8	43 843 983	56 889 512
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9	1 088 852	1 308 414
Основные средства	10	413 268	464 445
Нематериальные активы	11	544 537	706 324
Текущие активы по налогу на прибыль		14 568	18 722
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	681 849	106 696
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль		11 406	19 761
Прочие активы	14	1 988 528	1 443 248
<b>Итого активы</b>		<b>69 116 396</b>	<b>71 955 403</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	15	19 332 355	20 984 240
Производные финансовые обязательства	7	44 167	79 161
Средства клиентов	16	29 315 302	18 717 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	5 028 641	5 972 196
Прочие заемные средства	18	-	11 174 828
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	2 014
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль		22 193	22 418
Прочие обязательства	14	770 351	419 448
Субординированный кредит	19	2 915 308	703 230
<b>Итого обязательства</b>		<b>57 428 317</b>	<b>58 074 843</b>
<b>Капитал</b>	20		
Уставный капитал		10 820 181	10 820 181
Прочие резервы		1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		9 978	(51 698)
(Накопленный убыток) нераспределенная прибыль		(945 994)	1 308 163
<b>Итого капитал</b>		<b>11 688 079</b>	<b>13 880 560</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>69 116 396</b>	<b>71 955 403</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ольга Леин

Татьяна Павлычева

16 февраля 2016 года



Заместитель Председателя Правления

Член Правления/Директор Группы  
бухгалтерского учета, планирования и  
контроля / Главный бухгалтер

## Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За 2015 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015 год	2014 год
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		8 166 613	6 817 391
Средства в кредитных организациях		340 954	93 895
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		229 700	237 847
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		194 471	171 556
		<b>8 931 738</b>	<b>7 320 689</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(1 974 812)	(1 669 064)
Средства клиентов		(843 948)	(253 113)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(735 870)	(612 939)
Прочие заемные средства		(304 339)	(449 603)
Субординированный кредит		(39 893)	(20 301)
		<b>(3 898 862)</b>	<b>(3 005 020)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>5 032 876</b>	<b>4 315 669</b>
Резерв под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг и средств в кредитных организациях	5, 8, 9	(4 841 909)	(1 318 253)
<b>Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг и средств в кредитных организациях</b>		<b>190 967</b>	<b>2 997 416</b>
Комиссионные доходы		950 798	866 349
Комиссионные расходы		(160 128)	(124 037)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	22	<b>790 670</b>	<b>742 312</b>
Чистые убытки по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(369)	(746)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(896 834)	(59 806)
- курсовые разницы		1 447 166	465 023
Чистые убытки от прочей операционной деятельности	23	(91 635)	(77 118)
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 439 965</b>	<b>4 067 081</b>
Расходы на персонал	24	(1 834 187)	(1 794 779)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	24	(1 564 326)	(1 554 642)
Износ и амортизация	10, 11	(473 429)	(540 000)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	(387 354)	(159 312)
<b>(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>(2 819 331)</b>	<b>18 348</b>
Экономия (расход) по налогу на прибыль	12	565 174	(3 684)
<b>(Убыток) прибыль за год</b>		<b>(2 254 157)</b>	<b>14 664</b>
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль</b>			
<b>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>			
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		61 366	(60 786)
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		310	622
<b>Итого прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль</b>		<b>61 676</b>	<b>(60 164)</b>
<b>Итого совокупный убыток за год</b>		<b>(2 192 481)</b>	<b>(45 500)</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ольга Леин

Заместитель Председателя Правления

Татьяна Павлычева

Член Правления/Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля / Главный бухгалтер

16 февраля 2016 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



## Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За 2015 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	Итого капитал
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2014 года</b>	<b>10 820 181</b>	<b>1 803 914</b>	<b>8 466</b>	<b>1 522 238</b>	<b>14 154 799</b>
<b>Итого совокупный убыток</b>					
Прибыль за год	—	—	—	14 664	14 664
<b>Прочий совокупный убыток</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 15 197 тыс.руб.	—	—	(60 786)	—	(60 786)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 156 тыс.руб.	—	—	622	—	622
<i>Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	—	—	(60 164)	—	(60 164)
<b>Итого прочий совокупный убыток</b>			(60 164)	—	(60 164)
<b>Итого совокупный убыток за год</b>	—	—	(60 164)	14 664	(45 500)
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Дивиденды объявленные и выплаченные	—	—	—	(228 739)	(228 739)
<b>Всего операций с собственниками</b>	—	—	—	(228 739)	(228 739)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>10 820 181</b>	<b>1 803 914</b>	<b>(51 698)</b>	<b>1 308 163</b>	<b>13 880 560</b>



# Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За 2015 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	Итого капитал
<b>Итого совокупный убыток</b>					
Убыток за год	—	—	—	(2 254 157)	(2 254 157)
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 15 342 тыс.руб.	—	—	61 366	—	61 366
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 77 тыс.руб.	—	—	310	—	310
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	—	—	61 676	—	61 676
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	—	—	61 676	—	61 676
<b>Итого совокупный убыток за год</b>	—	—	61 676	(2 254 157)	(2 192 481)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года</b>	<b>10 820 181</b>	<b>1 803 914</b>	<b>9 978</b>	<b>(945 994)</b>	<b>11 688 079</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Ольга Леин

Татьяна Павлычева

16 февраля 2016 года



Заместитель Председателя Правления

Член Правления/Директор Группы бухгалтерского учета,  
планирования и контроля / Главный бухгалтер

## Консолидированный отчет о движении денежных средств

За 2015 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015 год	2014 год
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		8 520 280	6 935 251
Проценты уплаченные		(3 984 661)	(3 007 614)
Комиссии полученные		981 371	859 993
Комиссии уплаченные		(159 176)	(121 764)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой		(903 675)	(31 681)
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности		(78 771)	(53 377)
Расходы на персонал уплаченные		(1 856 852)	(1 781 663)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 468 742)	(1 575 250)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 049 774</b>	<b>1 223 895</b>
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		91 319	16 241
Средства в кредитных организациях		(4 831 626)	4 634 116
Кредиты клиентам		10 726 574	(1 801 388)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		194 084	(32 424)
Прочие активы		(445 817)	(466 610)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(2 626 044)	3 194 275
Средства Центрального Банка Российской Федерации		-	(728 298)
Средства клиентов		8 521 104	(2 911 915)
Прочие обязательства		185 063	18 690
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до налога на прибыль</b>		<b>12 864 431</b>	<b>3 146 582</b>
Налог на прибыль к (уплате) возмещению		(20 092)	47 635
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности</b>		<b>12 844 339</b>	<b>3 194 217</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(36 687)	(100 796)
Поступления от продажи основных средств		8 714	6 993
Приобретение нематериальных активов		(225 123)	(303 238)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2 247 005)	(738 642)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 716 380	1 400 286
<b>Чистое движение денежных средств (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности</b>		<b>(783 721)</b>	<b>264 603</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды выплаченные		-	(228 739)
Выпуск облигаций		7 139 375	-
Погашение выпущенных облигаций		(8 000 000)	(2 139 375)
Погашение прочих заемных средств		(12 395 195)	-
Поступления от субординированного кредита		2 768 604	-
Погашение субординированных кредитов		(911 034)	(245 293)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности</b>		<b>(11 398 250)</b>	<b>(2 613 407)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		2 059 460	1 372 420
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>2 721 828</b>	<b>2 217 833</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>6 432 026</b>	<b>4 214 193</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	4	<b>9 153 854</b>	<b>6 432 026</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка.

Ольга Леин

Татьяна Павлычева

Заместитель Председателя Правления

Член Правления/Директор Группы  
бухгалтерского учета, планирования и  
контроля/Главный бухгалтер

16 февраля 2016 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



## 1. Описание деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и его дочерней компании ЗАО «Интеза Лизинг» (далее совместно – «Банк»).

БАНК ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – коммерческий банк, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества.

Банк, ранее известный как КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) («присоединяющий Банк»), сменил название после слияния 11 января 2010 года с ЗАО «Банк Интеза» («присоединяемый Банк») – российским банком, полностью принадлежащим компании Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

По состоянию на 31 декабря акционерами Банка являются:

Акционер	2015 год %	2014 год %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,9772	46,9772
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	53,0228	53,0228
<b>Итого</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>

Банк фактически контролируется компанией Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) («ИСП»).

Основным видом деятельности Банка является предоставление продуктов и услуг частным клиентам, включая сегмент состоятельных клиентов, и корпоративным клиентам из числа компаний малого, среднего и крупного бизнеса. Банк участвует в программе МСП Банка (Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства), направленной на оказание поддержки малым и средним компаниям путем предоставления им услуг по кредитованию.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2216.

В 2004 году Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк владеет дочерней компанией ЗАО «Интеза Лизинг», ранее называвшейся ЗАО «КМБ-Лизинг», находящейся в полной собственности и под полным контролем Банка. Основной деятельностью ЗАО «Интеза Лизинг» является оказание лизинговых услуг клиентам Банка и прочим компаниям.

Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону (2014 год: 6 филиалов). По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет 50 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (2014 год: 61 офис). В течение 2015 года в рамках программы по оптимизации филиальной сети Банком было закрыто 12 офисов продаж (2014: 8 офисов).

Банк зарегистрирован по адресу: 101000, Российская Федерация, г. Москва, Петроверигский пер., д. 2.

На 31 декабря 2015 года численность персонала Банка составила 1 622 человека (2014 год: 1 808 человек).

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В течение 2015 года наблюдались признаки ухудшения экономической ситуации в России, включая существенную девальвацию российского рубля по отношению к доллару США и евро, рост инфляции и замедление темпов развития российской экономики.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на 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 консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и



финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

### Применяемые стандарты

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерских данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

### Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением торговых ценных бумаг, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости.

### Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, за исключением отмеченных случаев.

### Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от указанных оценок.

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

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

- в части обесценения кредитов – Примечание 8;
- в части чистых инвестиций в финансовый лизинг – Примечание 9;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 26;
- в части оценки условных обязательств по налогам – Примечание 21;
- в части обеспечения, полученного в собственность Банком – Примечание 26;
- в части операционного риска – Примечание 25.

## 3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности.

## **Принципы консолидации**

### **Объединение бизнеса**

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку.

Величина гудвила рассчитывается Банком как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

### **Дочерние компании**

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

### **Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров**

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражаются непосредственно в составе капитала и причитаются собственникам материнского предприятия.

### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

## Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), а также активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и свободны от договорных обязательств. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

## Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. Обязательные резервы представляют собой средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

## Финансовые инструменты

### Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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



- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

#### **Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности**

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

#### **Оценка стоимости финансовых инструментов**

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

#### **«Доходы первого дня»**

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

### **Амортизированная стоимость**

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

### **Принцип оценки по справедливой стоимости**

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

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

### **Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

### **Прекращение признания**

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

за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### **Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

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

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

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

#### **Производные финансовые инструменты**

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

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

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

#### **Взаимозачет активов и обязательств**

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



## Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Выпущенные финансовые инструменты включают в себя задолженность перед правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, прочие заемные средства, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

## Договоры аренды

### **Финансовая аренда — Банк является арендодателем**

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным (лизинговым) платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды.

Признание дохода от финансового лизинга должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму доходности непогашенных чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную стоимость дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

В случае, когда Банк получает право собственности на имущество, ранее выступавшее в качестве залога под расторгнутые договоры финансового лизинга, данное имущество отражается по наименьшей из чистой возможной цены продажи и амортизированной стоимости приобретения имущества в момент начала договора финансового лизинга.

### **Операционная аренда – Банк является арендатором**

Аренда активов, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов.

## Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой составных частей оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Амортизация начисляется линейным методом, исходя из сроков полезного использования различных объектов основных средств, с применением следующих ставок:

	в год, %
Здания	3
Офисное и компьютерное оборудование	20
Нематериальные активы	20-33

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих общехозяйственных и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

### **Оборудование, приобретенное для целей лизинга**

Банк отражает капитальные расходы, связанные с приобретением оборудования, предназначенного для лизинга, в составе оборудования, приобретенного для целей лизинга. Данные расходы аккумулируются до момента, когда оборудование готово к использованию и передается лизингополучателю.

## **Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. Фактической стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, не превышающего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. Срок полезного использования таких активов пересматривается каждый отчетный год для того, чтобы определить, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать вывод о его неопределенности.

Банк проверяет нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на предмет обесценения путем сравнения их возмещаемой величины и соответствующей балансовой стоимости ежегодно, а также в любой момент, когда существует признак их возможного обесценения.

## **Обеспечение, полученное в собственность Банком**

Обеспечение, полученное в собственность Банком, представляет собой нефинансовые активы, приобретенные Банком в погашение просроченных кредитов. Данные активы первоначально признаются по справедливой стоимости при приобретении и могут быть включены в состав основных средств, прочих финансовых активов, запасов или инвестиционного имущества в составе прочих активов в зависимости от их характера и намерений Банка по использованию или продаже данных активов, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с принципами учетной политики, применимыми к данным категориям активов.

## **Обесценение финансовых активов**

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

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

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данным ценным бумагам, является объективным свидетельством обесценения.

## **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым

по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

#### **Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

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

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

#### **Активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы, амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

#### **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для

актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

#### **Резервы**

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

#### **Условные активы и обязательства кредитного характера**

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии и прочие обязательства. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии.

Резервы на потери по обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Любое увеличение вероятных обязательств кредитного характера отражается в составе прибыли или убытка. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в составе прибыли или убытка на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### **Акционерный капитал**

##### **Обыкновенные акции**

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

##### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

##### **Прочие резервы**

Средства, переданные акционерами Банка в виде безвозмездного финансирования, классифицируются в составе прочих резервов.

### **Дивиденды**

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

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

### **Налогобложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Расход по уплате текущего налога представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемой прибыли за год с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

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

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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

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

### **Признание доходов расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

### **Процентные и аналогичные доходы и расходы**

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

При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии за выдачу кредита и сборы, уплаченные или полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, включая непосредственно относящиеся к кредиту дополнительные затраты по его предоставлению, такие как премии за выдачу кредита. В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке, применяемой к новой балансовой стоимости.



### **Комиссионные доходы**

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

#### **Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени**

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Эти комиссии включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### **Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций**

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных доходов, связанных с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

### **Сегментная отчетность**

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). Поэтому руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет только один отчетный сегмент.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2016 года.

Банк еще не анализировал возможное влияние этих изменений на его консолидированную финансовую отчетность.

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Наличные денежные средства	933 432	1 063 006
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	632 469	2 181 862
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях</i>		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	7 534 990	3 008 936
- 30 крупнейших российских банков	12 860	123 960
- Прочие российские банки	40 103	54 262
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>9 153 854</b>	<b>6 432 026</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет трех контрагентов (2014: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 составляет 6 179 795 тыс. руб. (2014: 4 161 178 тыс.руб.).

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 27. Совокупный объем указанных остатков у связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2015 составляет 4 073 058 тыс. руб. (2014: 2 129 366 тыс. руб.). Данные кредиты имеют процентную ставку 0,00% годовых по счетам, открытым в евро, 0,12% годовых по счетам, открытым в долларах США, 0,01% годовых по счетам, открытым в прочих валютах (2014: 0,07% годовых по счетам, открытым в долларах США).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

#### 5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
<b>Срочные депозиты в кредитных организациях</b>		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 093 241	1 125 168
- 30 крупнейших российских банков	4 913 293	684 595
- Прочие российские банки	1 000 308	100 000
- Прочие банки	1 601 739	342 309
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>8 608 581</b>	<b>2 252 072</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(15 031)	-
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>8 593 550</b>	<b>2 252 072</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение межбанковских кредитов за год, закончившийся 31 декабря:

	2015	2014
<b>Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 1 января</b>	-	-
Чистые отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях	15 031	-
<b>Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 31 декабря</b>	<b>15 031</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет двух контрагентов (2014: ни одного контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 составляет 2 701 482 тыс. руб.

Средства в кредитных организациях включают кредиты, размещенные у связанных сторон. Совокупный объем указанных остатков у связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2015 составляет 1 093 241 тыс. руб. (2014: 1 125 168 тыс. руб.). Данные кредиты имеют процентную ставку 0,60% годовых по кредитам, выданным в долларах США (2014: 0,20% годовых по кредитам, выданным в долларах США).

## 6. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 581 354	1 994 063
Корпоративные акции	4 410	4 410
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 585 764</b>	<b>1 998 473</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014, облигации федерального займа представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации. Облигации федерального займа имеют сроки погашения с 11 мая 2016 до 27 декабря 2017 (2014: с 3 июня 2015 года до 3 августа 2016), ставки купона, варьирующиеся от 6,0% до 12,0% годовых (2014: от 6,0% до 7,0%) и доходности к погашению, варьирующиеся от 9,5% до 10,9% годовых (2014: от 9,8% до 14,6%) в зависимости от выпуска облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 года в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, нет корпоративных облигаций, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 Банк не осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

На 31 декабря 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 2 069 391 тыс. руб. соответствовали критериям для передачи в залог в рамках лимита рефинансирования от ЦБ РФ (2014: 1 222 828 тыс. руб.).

## 7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на валовой основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не являются показателями кредитного риска.

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы:

	2015			2014		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условные суммы	Актив	Обязательство	Условные суммы	Актив	Обязательство
<b>Валютные контракты</b>						
Операции спот – иностранные контрагенты	3 279 053	-	(20 947)	2 002 435	2 435	-
Операции спот – внутренние контрагенты	3 665 244	2 282	(22 621)	2 440 498	28 001	(35 997)
Форварды – с внутренними контрагентами	15 398	-	(599)	122 412	-	(43 164)
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>		<b>2 282</b>	<b>(44 167)</b>		<b>30 436</b>	<b>(79 161)</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014 года валютные контракты имеют договорные сроки погашения, составляющие менее 3 месяцев.

Производные финансовые инструменты включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 27.

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	24 920 970	23 325 104
Кредиты малому бизнесу	10 768 892	15 626 395
Кредиты среднему бизнесу	8 825 636	11 259 408
Кредиты микро клиентам	3 925 974	7 223 848
Овердрафты	579 062	734 675
<b>Итого кредитов корпоративным клиентам</b>	<b>49 020 534</b>	<b>58 169 430</b>
<b>Кредиты розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	1 165 827	1 673 788
Ипотечные кредиты	955 269	1 170 401
Кредитные карты	139 965	146 952
<b>Итого кредитов розничным клиентам</b>	<b>2 261 061</b>	<b>2 991 141</b>
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>51 281 595</b>	<b>61 160 571</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(7 437 612)	(4 271 059)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>43 843 983</b>	<b>56 889 512</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря:

	2015	2014
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января</b>	<b>4 271 059</b>	<b>4 324 617</b>
Чистые отчисления в резерв под обесценение кредитов	4 793 671	1 317 405
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(241 508)	(241 771)
Списанные суммы	(1 385 610)	(1 129 192)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря</b>	<b>7 437 612</b>	<b>4 271 059</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая сумма просроченных платежей по кредитам за вычетом начисленных процентов составила 7 067 232 тыс. руб. (2014 год: 4 929 409 тыс. руб.).

Кредиты клиентам включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 27.

### Концентрация кредитов клиентам

Ниже представлена концентрация рисков в рамках кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговые компании	23 897 337	47%	30 708 228	50%
Производство	16 822 504	33%	17 121 894	28%
Услуги	7 251 385	14%	8 926 153	15%
Физические лица	2 261 061	4%	2 991 141	5%
Прочие	1 049 308	2%	1 413 155	2%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>51 281 595</b>	<b>100%</b>	<b>61 160 571</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было двадцать крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 300 426 тыс. руб. (2014 год: двадцать крупнейших заемщиков, с суммой свыше 250 850 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила 14 068 577 тыс. руб. или 27,4% от совокупного кредитного портфеля Банка (2014 год: 12 123 994 тыс. руб. или 19,8%), при этом сумма резерва под обесценение по ним составила 2 269 052 тыс. руб. (2014 год: 493 910 тыс. руб.).

## 9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года включают в себя следующие позиции:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 043 839	539 814	<b>1 583 653</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(82 828)	(158 974)	<b>(241 802)</b>
	<b>961 011</b>	<b>380 840</b>	<b>1 341 851</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(165 593)	(87 406)	<b>(252 999)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>795 418</b>	<b>293 434</b>	<b>1 088 852</b>

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года включают в себя следующие позиции:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 058 294	784 084	<b>1 842 378</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(82 427)	(207 044)	<b>(289 471)</b>
	<b>975 867</b>	<b>577 040</b>	<b>1 552 907</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(136 886)	(107 607)	<b>(244 493)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>838 981</b>	<b>469 433</b>	<b>1 308 414</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг, за год, закончившийся 31 декабря:

	2015	2014
<b>Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 1 января</b>	<b>244 493</b>	<b>256 621</b>
Чистое создание резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	33 207	848
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(2 612)	(3 055)
Списанные суммы	(22 089)	(9 921)
<b>Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря</b>	<b>252 999</b>	<b>244 493</b>

Лизинговые активы фактически используются в качестве обеспечения вследствие того, что лизинговые активы возвращаются к лизингодателю в случае невыполнения лизингополучателем своих контрактных обязательств. Лизинговые платежи осуществляются каждый месяц. Право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока лизинга принадлежит Банку. Как правило, по условиям договоров финансового лизинга риски, связанные с переданным в лизинг имуществом, такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы.

На 31 декабря 2015 года у Банка было двадцать крупнейших лизингополучателей с суммой чистых инвестиций в финансовый лизинг у каждого свыше 13 720 тыс. руб. (2014 год: свыше 12 995 тыс. руб.). Совокупная сумма валовых инвестиций в финансовый лизинг, относящаяся к этим контрактам, составила 505 785 тыс. руб. или 37,7% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг (2014 год: 548 762 тыс. руб. или 35,3%), при этом сумма резерва под обесценение составила 48 838 тыс. руб. (2014 год: 45 344 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года отсутствовала негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам.



## 10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств на 31 декабря:

	<b>Здания</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Итого</b>
Фактическая стоимость на 1 января 2014 года	450 059	1 077 693	1 527 752
Накопленная амортизация на 1 января 2014 года	(127 530)	(946 253)	(1 073 783)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>322 529</b>	<b>131 440</b>	<b>453 969</b>
Поступления	5 850	94 946	100 796
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	(4 137)	(2 329)	(6 466)
Амортизационные отчисления за год	(14 920)	(68 934)	(83 854)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2014 года	451 423	991 345	1 442 768
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	(142 101)	(836 222)	(978 323)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>309 322</b>	<b>155 123</b>	<b>464 445</b>
Поступления	149	36 538	36 687
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-	(1 345)	(1 345)
Амортизационные отчисления за год	(14 988)	(71 531)	(86 519)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2015 года	451 572	957 468	1 409 040
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 года	(157 089)	(838 683)	(995 772)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>294 483</b>	<b>118 785</b>	<b>413 268</b>

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к основным средствам, представлена в Примечании 21.

## 11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов на 31 декабря:

	<b>Программное обеспечение и лицензии</b>
Фактическая стоимость на 1 января 2014 года	2 317 045
Накопленная амортизация на 1 января 2014 года	(1 457 813)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>859 232</b>
Поступления	303 238
Амортизационные отчисления за год	(456 146)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2014 года	2 620 283
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	(1 913 959)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>706 324</b>
Поступления	225 123
Амортизационные отчисления за год	(386 910)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2015 года	2 845 406
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 года	(2 300 869)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>544 537</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав нематериальных активов включено программное обеспечение «Т24» на сумму 833 434 тыс. руб. Несмотря на то, что данное программное обеспечение полностью с амортизировано, в 2015 году Банк продолжает его использовать.

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к нематериальным активам, представлена в Примечании 21.

## 12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря состоит из следующих статей:

	2015 год	2014 год
Расход по налогу – текущая часть	25 398	29 830
Отложенный налог – возникновение и сторнирование временных разниц	(590 572)	(26 146)
<b>Итого (экономии) расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(565 174)</b>	<b>3 684</b>

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2014 год: 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15%, 9% и 0%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2015 года применялась в размере 20% (2014 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2015 год	2014 год
<b>(Убыток) прибыль до налогообложения</b>	<b>(2 819 331)</b>	<b>18 348</b>
(Экономия) расход по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(563 866)	3 670
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по другим ставкам	(8 466)	(9 944)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7 158	9 958
<b>(Экономия) расход по налогу на прибыль</b>	<b>(565 174)</b>	<b>3 684</b>
<b>Эффективная налоговая ставка</b>	<b>20,0%</b>	<b>20,1%</b>

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к увеличению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов соответственно.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации, за исключением налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, у БАНКА ИНТЕЗА есть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 386 794 тыс. руб. (2014: 130 387 тыс. руб.), которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли за период с 2023 по 2025 годы. Основываясь на анализе бизнес-плана, а также будущих денежных потоков, Банк предполагает, что отложенный налоговый актив будет полностью использован.

БАНК ИНТЕЗА и ЗАО «Интеза Лизинг» рассчитывают чистые отложенные налоговые активы и обязательства отдельно, не могут взаимозачитывать их.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у ЗАО «Интеза Лизинг» есть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды на сумму 25 070 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 13 100 тыс. руб.).

Движение величины временных разниц в течение 2015 года может быть представлено следующим образом:

	<b>1 января 2015 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц</b>				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 925	-	(15 419)	(2 494)
Производные финансовые инструменты	9 745	(1 368)	-	8 377
Кредиты клиентам	(324 375)	274 767	-	(49 608)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	146 362	(19 975)	-	126 387
Основные средства и нематериальные активы	(9 277)	10 652	-	1 375
Прочие активы	79 477	55 798	-	135 275
Прочие обязательства	48 352	2 321	-	50 673
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	143 487	268 377	-	411 864
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>106 696</b>	<b>590 572</b>	<b>(15 419)</b>	<b>681 849</b>

Движение величины временных разниц в течение 2014 года может быть представлено следующим образом.

	<b>1 января 2014 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>31 декабря 2014 года</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц</b>				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 116)	-	15 041	12 925
Производные финансовые инструменты	(4 120)	13 865	-	9 745
Кредиты клиентам	(362 333)	37 958	-	(324 375)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	238 063	(91 701)	-	146 362
Основные средства и нематериальные активы	(17 115)	7 838	-	(9 277)
Прочие активы	70 474	9 003	-	79 477
Прочие обязательства	54 732	(6 380)	-	48 352
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	87 924	55 563	-	143 487
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>65 509</b>	<b>26 146</b>	<b>15 041</b>	<b>106 696</b>

### 13. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов за год, закончившийся 31 декабря.

	<b>Прочие активы</b>	<b>Обязатель- ства кредитного характера</b>	<b>Резервы по прочим рискам</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>64 400</b>	<b>34 333</b>	<b>26 600</b>	<b>125 333</b>
Чистое создание (восстановление)	166 257	12 123	(19 068)	159 312
Списание	(62 453)	-	-	(62 453)
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>168 204</b>	<b>46 456</b>	<b>7 532</b>	<b>222 192</b>
Чистое создание	243 620	116 586	27 148	387 354
Списание	(152 361)	-	-	(152 361)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>259 463</b>	<b>163 042</b>	<b>34 680</b>	<b>457 185</b>

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе прочих обязательств.

## 14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2015 год	2014 год
Расчеты по валютнообменным операциям	1 195 458	731 359
Авансовые платежи	380 547	310 863
Обеспечение, полученное Банком в собственность	304 123	244 549
Расчеты с поставщиками и клиентами	261 800	202 302
Улучшения арендованного имущества	80 504	86 598
Прочие	25 559	35 781
<b>Итого прочие активы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 247 991</b>	<b>1 611 452</b>
За вычетом резерва под обесценение	(259 463)	(168 204)
<b>Прочие активы</b>	<b>1 988 528</b>	<b>1 443 248</b>

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2015 год	2014 год
Расчеты с поставщиками и клиентами	205 994	124 736
Торговая кредиторская задолженность	165 827	77 824
Резервы по обязательствам кредитного характера	163 042	46 456
Расчеты с сотрудниками	100 948	123 205
Резервы по прочим рискам	34 680	7 532
Прочие	99 860	39 695
<b>Прочие обязательства</b>	<b>770 351</b>	<b>419 448</b>

## 15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2015 год	2014 год
Срочные депозиты и кредиты	19 236 731	20 744 364
Корреспондентские счета	95 624	239 876
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>19 332 355</b>	<b>20 984 240</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет четырех контрагентов (31 декабря 2014 года: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 19 250 862 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 20 749 018 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают кредиты, полученные от связанных сторон. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 11 238 003 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 13 953 741 тыс. руб.). Указанные кредиты имеют процентную ставку от 7,98% до 9,20% годовых по кредитам, выданным в российских рублях (2014 год: от 7,98% до 9,20% годовых). Плавающие годовые процентные ставки основаны на 3-месячной ставке ЛИБОР плюс 2,2% по кредитам, выданным в долларах США (2014 год: 3-месячной ставки МОСПРАЙМ плюс 1,25% для кредитов, выданных в российских рублях, 3-месячной ставки ЛИБОР плюс plus 2,2% по кредитам, выданным в долларах США).

По состоянию на 31 декабря 2015 в состав средств кредитных организаций входят кредиты на общую сумму 3 408 826 тыс. руб., привлеченные для целей выдачи кредитов клиентам (2014: 4 492 513 тыс. руб.). Такие кредиты на общую сумму 3 106 676 тыс. руб. служат залогом по данным операциям заимствования (2014: 4 185 870 тыс. руб.).

## 16. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2015 год	2014 год
<b>Юридические лица</b>	<b>19 739 305</b>	<b>14 355 573</b>
- текущие счета	15 201 325	11 803 448
- срочные депозиты	4 537 980	2 552 125
<b>Физические лица</b>	<b>9 401 644</b>	<b>4 303 561</b>
- текущие счета	1 552 061	1 423 963
- срочные депозиты	7 849 583	2 879 598
<b>Государственные и некоммерческие организации</b>	<b>174 353</b>	<b>58 174</b>
- текущие счета	43 092	44 841
- срочные депозиты	131 261	13 333
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>29 315 302</b>	<b>18 717 308</b>

В число государственных и некоммерческих организаций не входят принадлежащие государству предприятия, деятельность которых направлена на получение прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имеет трех клиентов (31 декабря 2014 года: одного клиента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 7 152 328 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 1 922 034 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 7 849 494 тыс. руб. (2014 год: 2 879 598 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.

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка есть выпущенные неконвертируемые документарные облигации на общую сумму 5 000 000 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в июне 2018 года, текущей ставкой купона 12,75% и выплатой купона раз в полгода (2014: 5 000 000 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в апреле 2015 года, ставкой купона 9% и выплатой купона раз в полгода и 860 625 тыс. руб. со сроком погашения в октябре 2015 года, ставкой купона 9,75% и выплатой купона раз в полгода).

## 18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены долгосрочными кредитами от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А., привлеченными для целей финансирования кредитных операций Банка.

На 31 декабря 2015 года у Банка нет долгосрочных кредитов от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А (2014: долгосрочные кредиты со сроком погашения 2015 год, имеют фиксированную процентную ставку от 8,5% до 10,7% годовых по кредитам, выданным в российских рублях, и от 3,5% до 3,7% годовых по кредитам, выданным в долларах США, или плавающие годовые процентные ставки, основанные на 6-месячной ставке ЛИБОР плюс 1,98%).

## 19. Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2015 года субординированный кредит представлен кредитом от Интеза Санпаоло Банк Люксембург. Данный субординированный кредит номинирован в долларах США и имеет срок погашения до декабря 2022 года. Процентная ставка по субординированному кредиту является фиксированной на уровне 6,58%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года субординированный кредит был представлен кредитом от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. Данный субординированный кредит был номинирован в долларах США и имел срок погашения декабрь 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2014 процентная ставка по субординированному кредиту была равна 3-месячной ставке ЛИБОР плюс 3,5%.

Требования кредиторов Банка по субординированным кредитам могут быть удовлетворены только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка в полном объеме.



## 20. Капитал

Изменений в уставном капитале в 2015 и 2014 году не было.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года уставный капитал БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) состоит из 876 128 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей.

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

### **Прочие резервы**

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года прочие резервы в сумме 1 803 914 тыс. руб. представляют собой средства, полученные Банком в июне 2009 года от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А., акционера Банка, в форме безвозмездного финансирования. Указанные средства не подлежат возврату акционеру Банка.

### **Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи**

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

### **Нераспределенная прибыль**

В соответствии с РПБУ Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды (счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной по РПБУ. Фонды Банка в соответствии с РПБУ составили на 31 декабря 2015 года 43 733 тыс. руб. (2014 год: 984 065 тыс. руб.).

В течение 2015 года Банк не выплачивал дивиденды за 2014 год (2014 год: 228 739 тыс. руб.).

## 21. Договорные и условные обязательства

### **Незавершенные судебные разбирательства**

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### **Условные налоговые обязательства**

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

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

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

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

## Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции.

	2015 год	2014 год
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выпущенные	13 724 995	8 656 259
Обязательства по предоставлению овердрафтов	1 221 788	1 384 453
Аккредитивы	990 975	346 176
Обязательства по предоставлению кредитных линий	403 160	415 856
Обязательства по предоставлению кредитов	41 300	21 900
	<b>16 382 218</b>	<b>10 824 644</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	400 440	512 866
От 1 года до 5 лет	822 472	1 129 399
Более 5 лет	102 228	75 131
	<b>1 325 140</b>	<b>1 717 396</b>
Обязательства по капитальным затратам – основные средства	394 633	2 699
Обязательства по капитальным затратам – нематериальные активы	428 646	90 662
	<b>823 279</b>	<b>93 361</b>
За вычетом резерва под обесценение	(163 042)	(46 456)
<b>Условные обязательства</b>	<b>18 367 595</b>	<b>12 588 945</b>

Основной целью обязательств кредитного характера является подтверждение обязанности предоставления финансовых ресурсов клиентам Банка в случае необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

## Страхование

Имущество Банка, а также имущество клиентов Банка, которые хранят свои средства в нем, имеет сумму страхового лимита 9 564 440 тыс. руб. (2014 год: 5 886 766 тыс. руб.).

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

## 22. Чистый комиссионный доход

По состоянию на 31 декабря чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2015 год	2014 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	409 664	372 832
Комиссии за денежные переводы	144 940	176 437
Комиссии по выданным гарантиям и аккредитивам	121 613	78 053
Комиссии по удаленному управлению счетами	106 136	109 594
Комиссии по кредитным операциям	68 835	69 138
Комиссии за корпоративный банкинг	25 718	-
Прочие	73 892	60 295
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>950 798</b>	<b>866 349</b>

#### Комиссионные расходы

Комиссии по расчетным операциям	93 250	78 705
Комиссии по полученным гарантиям	40 384	23 541
Комиссии за инкассацию	17 878	16 341
Комиссии за услуги бирж	8 191	4 997
Прочие	425	453

#### Итого комиссионных расходов

**160 128**      **124 037**

#### Чистые комиссионные доходы

**790 670**      **742 312**

Комиссии по кредитным операциям включают вознаграждения и комиссионные, взимаемые в течение срока действия кредита, например, за изменение и дополнение первоначальных условий и сроков кредитного договора, досрочное погашение кредита и подготовку информационных писем заемщикам.

### 23. Чистые убытки от прочей операционной деятельности

	2015 год	2014 год
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	(29 924)	(20 603)
Нотариальные услуги и госпошлины	(21 692)	(20 139)
Амортизация капитальных затрат	(19 862)	(23 452)
Услуги по выпуску и обслуживанию пластиковых карт	(17 360)	(12 788)
Расходы по операциям прошлых периодов	(3 426)	(5 298)
Чистый убыток от выбытия основных средств	(2 150)	(5 653)
Чистый результат выбытия лизингового имущества	1 755	2 811
Чистые доходы по прочей операционной деятельности	1 024	8 004
<b>Чистые убытки по прочей операционной деятельности</b>	<b>(91 635)</b>	<b>(77 118)</b>

### 24. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы

Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции.

	2015 год	2014 год
Заработная плата и премии	1 474 796	1 472 947
Отчисления на социальное обеспечение	359 391	321 832
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1 834 187</b>	<b>1 794 779</b>
Расходы по операционной аренде	531 560	577 132
Обработка данных	333 632	252 127
Юридические и консультационные услуги	261 559	249 540
Офисное оборудование и принадлежности	103 280	93 164
Маркетинг и реклама	78 035	114 904
Связь	78 017	79 874
Безопасность	50 348	54 597
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	27 287	21 499
Благотворительность	19 868	21 528
Командировочные и сопутствующие расходы	17 964	18 267
Страхование	17 546	14 171
Операционные налоги	11 125	23 552
Обучение персонала	934	2 041
Прочие	33 171	32 246
<b>Прочие общехозяйственные и административные расходы</b>	<b>1 564 326</b>	<b>1 554 642</b>

### 25. Корпоративное управление и управление рисками

#### Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Совета директоров является следующим:

- Профессор Антонио Фаллико – Председатель Совета директоров;
- Г-н Армандо Селва;
- Г-н Вальтер Амброджи;
- Г-н Сальваторе Каталано;
- Г-н Розарио Страно;
- Г-н Лука Леончини Бартоли;
- Г-н Кристоф Велле;
- Г-н Джулио Понти;
- Г-н Андреа Машетти.

В течение 2015 года один член вышел из состава Совета директоров, двое новых – вошли. Иных изменений в структуре Совета директоров в течение 2015 года не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллективным исполнительным органом Банка – Правлением. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Правления является следующим:

- Г-н Джанлука Корриас – Председатель Правления;
- Г-жа Ольга Леин;
- Г-жа Татьяна Павлычева;
- Г-н Михаил Назаров;
- Г-жа Ирина Васина;
- Г-н Олег Джус.

В течение 2015 года двое новых членов вошли в состав Правления, один вышел из него. Начиная с декабря 2015 года Джанлука Корриас назначен на должность Председателя Правления. Иных изменений в структуре Правления в течение 2015 года не было.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Система внутреннего контроля (СВК) состоит из набора правил, функций, организационных единиц, ресурсов, процессов и процедур, нацеленных на то, чтобы удостовериться в выполнении действий в соответствии с принципами рационального регулирования и использования ресурсов Банка.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности деятельности, эффективности управления активами и пассивами;
- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие отмыванию денег и коррупции.

Система внутреннего контроля осуществляется следующими структурными подразделениями и лицами:

- Общим собранием акционеров;
- Советом директоров и соответствующими комитетами, в том числе и Аудиторским комитетом;
- Правлением и Председателем Правления;
- Ревизионной комиссией;

- Главным бухгалтером;
- Департаментом управления рисками;
- Подразделением управления кредитными и рыночными рисками;
- Подразделением по противодействию отмыванию денег и финансированию террористических организаций;
- Управлением валютного контроля;
- Юридическим отделом;
- Подразделением внутреннего контроля банковской деятельности на финансовых рынках;
- Службой внутреннего контроля;
- Департаментом безопасности (включая Департамент информационной безопасности);
- Департаментом внутреннего аудита.

Совет директоров несет ответственность за стратегическое наблюдение и контроль.

Принимая во внимание предложения Правления, Совет директоров устанавливает и одобряет:

- бизнес-модель, учитывая риски, под воздействием которых находится Банк в рамках этой модели, учитывая процедуры и модели, необходимые для измерения этих рисков;
- общую структуру управления в Банке;
- стратегические ориентиры, которые периодически пересматриваются из-за изменений в бизнес-среде и во внешней обстановке, для того, чтобы поддерживать их постоянную эффективность;
- концепцию риск-аппетит, восприятия риска и политику управления рисками;
- основные положения системы внутреннего контроля, обеспечивающие соответствие данной системы установленным стратегическим критериям и концепции риск-аппетит, и ее способность принимать во внимание эволюцию риска и его взаимодействие с другими факторами, влияющими на деятельность Банка;
- критерии определения существенности операций, которые являются предметом одобрения Департамента управления рисками;
- основные пункты Внутренних Процедур Оценки Общей Достаточности Капитала (ВПООДК), их своевременную адаптацию к существенным изменениям стратегических политик, организационных механизмов и бизнес-среды; действия в целях обеспечения использования результатов ВПООДК для достижения стратегических целей и для целей принятия текущих решений.

Совет директоров также устанавливает и одобряет:

- организационную структуру Банка;
- формирование функциональных подразделений корпоративного контроля, их задания, ответственность, методы координации и сотрудничества, информационные потоки внутри этих функциональных подразделений, а также с другими корпоративными структурами;
- процесс управления рисками и их сопоставимость со стратегическими ориентирами и политиками управления рисками;
- системы бухгалтерского учета и отчетности;
- процедуры и процессы оценки активов, в особенности финансовых инструментов, с целью обеспечения их постоянной адекватной оценки; также устанавливает максимальные лимиты выдач для финансовых инструментов или продуктов, чья оценка пока еще не определена или затруднительна;
- внедрение систем внутреннего измерения риска для целей расчета достаточности капитала. В частности, одобряет выбор системы, которая является подходящей, а также одобряет план действий для установки и внедрения данной системы, определяет уровни ответственности, устанавливает сроки внедрения, и необходимые потребности в человеческих, финансовых и технических ресурсах для ее функционирования;
- ежегодную декларацию соответствия требованиям использования систем внутренней оценки, принимая обоснованное решение и изучая всю информацию, полученную от ответственного подразделения;
- процесс развития и подтверждения внутренней системы управления рисками, не используемой для нормативных и регуляторных целей, периодически оценивая ее надлежащее функционирование.

Совет директоров и Правление несут ответственность за развитие, внедрение и мониторинг системы внутреннего контроля.

Совет директоров также несет общую ответственность за управление и мониторинг системы информационных технологий, включая наблюдение за анализом риска данной системы, и непрерывность бизнеса. Он одобряет программу действий по данному направлению (включая аудиторский план), подготовленную по меньшей мере на годовой основе Департаментом внутреннего аудита, вместе с многолетним планом.

Правление отвечает за содействие стратегическому надзору и управлению. Правление способствует реализации функций стратегического надзора в отношении системы внутреннего контроля, в соответствии с надзорными положениями Группы Интеза Санпаоло по этому вопросу. Правление направляет Совету директоров предложения о назначении и снятии руководителей системы корпоративного контроля и менеджера, ответственного за планирование обеспечения устойчивости бизнеса.

Правление обеспечивает интегрированное управление всеми бизнес-рисками, оценку внутренних и внешних факторов риска, их взаимосвязи. Оно отвечает за принятие всех необходимых мер для того, чтобы организация и система внутреннего контроля соответствовали нормативным стандартам и требованиям, и за контроль над их постоянным соблюдением в Банке. Правление организует внедрение всех стратегических решений, планирует и управляет внедрением процесса управления рисками, а также внедрением процессов, относящихся к одобрению новых продуктов и услуг; регулирует потоки внутренней информации, необходимой для обеспечения корпоративных блоков и функциональных подразделений контроля информацией, позволяющей им быть способными управлять факторами риска, возможностью проверить данные факторы на соответствие концепции риск-аппетит. Правление принимает необходимые меры по обеспечению полноты, адекватности, функциональности и надежности системы внутреннего контроля; следит за тем, чтобы процесс управления рисками соответствует концепции риск-аппетит, а также политикам управления рисками, а также обеспечивает правильное, своевременное и надежное управление информацией для целей бухгалтерского учета и отчетности и управления; обеспечивает полноту, адекватность, функциональность и надежность системы информационных технологий.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, реконсильации и мониторингу операций;
- соблюдение регуляторных и других нормативных требований;
- документирование средств и процедур контроля;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и профессионального поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным;
- правила защиты и конфиденциальности информации, контроля за соблюдением требований Федерального закона об инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- порядок доступа к инсайдерской информации.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль, на Департамент внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений. Исходя из данных требований Служба внутреннего контроля ответственна за проведение проверок, направленных, в основном, на регуляторные риски, с которыми сталкивается Банк.

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс (юридического) риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация 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;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов ЦБ РФ, документов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, внутренних документов, а также контроль за правильностью отражения операций и сделок с ценными бумагами в учете при осуществлении Банком брокерской, дилерской, депозитарной деятельности;
- ведение списков инсайдеров;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Основные функции Департамента внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (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;
- проверку 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 кредитной организации;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками Банка.

Соблюдение стандартов Группы Интеза Санпаоло поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от бизнеса и подотчетен непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Совета директоров, высшего руководства Банка и высшего руководства Группы Интеза Санпаоло.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

В Банке существует иерархия для авторизации операции, основанная на размере и сложности операции. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей для мониторинга рисков.

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

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 ЦБ РФ.

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.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2015 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 Департамента управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

К полномочиям Совета директоров и Правления Банка 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 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

### **Управление рисками**

Деятельность Банка сопряжена с целым рядом рисков. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в росте рентабельности Банка, при этом каждый сотрудник Банка отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. Банк подвергается кредитному риску, риску ликвидности и рыночным рискам. Деятельность Банка также связана с операционными рисками, деловыми рисками и прочими нефинансовыми рисками.

Система управления рисками включает в себя процедуры выявления, оценки и мониторинга рисков, осуществляемые в соответствии с конкретной организационно-функциональной структурой Банка. При этом эффективная система управления рисками организована с учетом максимально приемлемых размеров риска, установленных акционерами Банка.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к таким рискам как риск изменений условий ведения деятельности, риск изменения технологий или риск изменений в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

В Банке функционирует Департамент управления рисками, который осуществляет управление рисками в целях поддержания и увеличения акционерной стоимости Банка путем оптимизации скорректированной с учетом риска прибыли и сокращения волатильности чистых доходов по основным направлениям деятельности.

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

- независимость функции управления рисками 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.

Департамент управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой выступает Банк, требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов.

Вышеизложенные принципы являются основополагающими стандартами управления, учитывающими характеристики текущей системы управления и системы внутреннего контроля Банка.

### **Структура управления рисками**

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, принципов, методологий выявления и управления значимыми для Банка рисками, в том числе за определение структуры лимитов Банка и мониторинг достаточности капитала Банка, за осуществление стресс-тестирования.

#### *Исполнительный комитет*

Исполнительный комитет устанавливает общие лимиты на размер кредитного риска Банка в отношении отдельного заемщика, связанных групп заемщиков и связанных сторон, превышающие лимиты, установленные Кредитным комитетом, принимая во внимание консультативное заключение Группы Интеза Санпаоло.

#### *Правление*

Члены Правления осуществляют мониторинг всех процессов управления рисками во всех подразделениях Банка, включая мониторинг структуры лимитов и достаточности капитала, как определено внутренней документацией Банка. Правление Банка также утверждает методологии по выявлению и управлению значимыми для Банка рисками.

#### *Комитет по управлению финансовыми рисками*

Комитет по управлению финансовыми рисками несет ответственность за сохранность и распределение капитала Банка, его активов и обязательств с учетом их структуры ценообразования и их сроков погашения в соответствии с законодательством, а также соответствующими внутренними положениями Банка и Группы Интеза Санпаоло. Комитет по управлению финансовыми рисками осуществляет постоянный мониторинг и оценку структуры активов и обязательств Банка, ожидаемых и фактических результатов деятельности Банка, оценку общего состояния рынка; оценку деятельности Банка в сравнении с деятельностью его конкурентов. Комитет обеспечивает соответствие отдельных операций политикам, установленным лимитам рисков и прочим требованиям, установленным политикой Группы Интеза Санпаоло для каждого направления бизнеса.

#### *Кредитный комитет и Комитет оценки качества активов*

Кредитный комитет является высшим органом Банка, ответственным за одобрение выдачи кредитов. Он принимает решения в отношении предложений, сделанных Департаментом управления рисками, и рассматривает условия кредитования. В отношении объемов кредитного риска, превышающих определенный лимит, Исполнительный комитет принимает окончательное решение с учетом мнения, предоставленного Кредитным комитетом Группы Интеза Санпаоло.

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

#### *Департамент управления рисками*

Департамент управления рисками несет ответственность за внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением рисками, в целях обеспечения независимого процесса контроля, включая подготовку отчетов по кредитному, операционному, рыночному, процентному, правовому рискам, а также по риску потери ликвидности и риску потери деловой репутации. Данные отчеты включают результаты наблюдений в отношении эффективности соответствующих методик и рекомендации по их усовершенствованию. Периодичность и последовательность данных отчетов соответствует внутренним документам Банка.

#### *Казначейство Банка*

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

#### Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники Департамента определяют степень эффективности политики и процедур по управлению риском и подготавливают для Аудиторского комитета отчет о результатах проверки с рекомендациями. Частота и последовательность отчетов соответствует внутренним документам. Правление и Совет директоров периодически обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом внутреннего аудита и принимают во внимание предложенные меры по устранению выявленных недостатков.

#### Система оценки рисков и подготовки отчетности

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие 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 поддерживает систему отчетности в отношении собственных средств (капитала) Банка и осуществляет мониторинг и оценку готовности к принятию совокупного объема риска, которому подвержены все направления деятельности Банка, включая кредитный, операционный, рыночный, процентный, правовой риски, риск потери ликвидности и риск потери деловой репутации.

Банк проводит анализ и обработку информации, полученной по всем подразделениям Банка, для целей анализа, контроля и выявления рисков. Полученные данные доводятся до сведения членов Правления Банка, Совета директоров, Комитета по управлению финансовыми рисками и Кредитного комитета. Отчет подготавливается на ежеквартальной основе, в отчете представлена информация о совокупном объеме кредитных рисков, прогнозных параметрах кредитного риска, исключения относительно лимитов риска, объеме рыночного риска, коэффициенты ликвидности и изменениях характера риска. Правление проводит анализ отчетов о рисках, и, в случае необходимости, перераспределяет лимиты риска для достижения целевого стратегического риск-профиля. Совет директоров и Правление периодически обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками, а также рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Департамент управления рисками вовлечен в процесс мониторинга кредитного риска в отношении активов, сгруппированных в портфели однородных активов, в рамках концепции риск-аппетита, и осуществляет свою деятельность под руководством Департамента зарубежных дочерних банков.

#### Минимизация рисков

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

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

#### Концентрация рисков

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 рискам, влияющим на определенную отрасль или географическое положение.

С целью избежать повышенной концентрации рисков политика Банка предусматривает специальные методики и принципы формирования и управления диверсифицированными кредитными портфелями. По мере выявления концентраций кредитных рисков Банк осуществляет соответствующий контроль и управление.

#### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств Банком или его контрагентом.

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 ценных бумаг 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 кредитных продуктов, 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 Департаментом 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 кредитных продуктов и Департаментом 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 по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом управления рисками.

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

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

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 28). По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года, составляло 20,3% (по состоянию на 31 декабря 2014: 21,2%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

#### *Производные финансовые инструменты*

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

#### *Условные обязательства кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам финансовые гарантии и аккредитивы, согласно которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления финансовых гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Банк несет кредитные риски, которые регулируются с помощью тех же процедур и политики управления рисками.

Банк управляет кредитным качеством кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг с использованием внутренней классификации. В таблицах ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг на основании внутренней классификации Банка по состоянию на 31 декабря.

	2015				2014			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме до вычета резерва под обесценение, %	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>								
Непросроченные и не обесцененные	38 833 923	(416 985)	38 416 938	1,1	51 087 034	(308 131)	50 778 903	0,6
Просроченные, но не обесцененные:	922 344	(142 989)	779 355	15,5	916 811	(131 347)	785 464	14,3
-просроченные на срок менее 90 дней	884 733	(134 876)	749 857	15,2	916 811	(131 347)	785 464	14,3
-просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	37 611	(8 113)	29 498	21,6	-	-	-	-
Обесцененные:	9 264 267	(6 452 172)	2 812 095	69,6	6 165 585	(3 491 696)	2 673 889	56,6
-просроченные на срок менее 90 дней	2 693 909	(1 592 809)	1 101 100	59,1	1 463 589	(312 929)	1 150 660	21,4
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	3 275 224	(2 465 543)	809 681	75,3	824 487	(471 279)	353 208	57,2
-просроченные более 1 года	3 295 134	(2 393 820)	901 314	72,6	3 877 509	(2 707 488)	1 170 021	69,8
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>49 020 534</b>	<b>(7 012 146)</b>	<b>42 008 388</b>	<b>14,3</b>	<b>58 169 430</b>	<b>(3 931 174)</b>	<b>54 238 256</b>	<b>6,8</b>
<b>Кредиты розничным клиентам</b>								
Непросроченные и не обесцененные	1 744 048	(17 313)	1 726 735	1,0	2 521 418	(27 432)	2 493 986	1,1
Просроченные, но не обесцененные:	38 658	(9 356)	29 302	24,2	95 182	(22 271)	72 911	23,4
-просроченные на срок менее 90 дней	38 412	(9 233)	29 179	24,0	95 182	(22 271)	72 911	23,4
-просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	246	(123)	123	50,0	-	-	-	-
Обесцененные:	478 355	(398 797)	79 558	83,4	374 541	(290 182)	84 359	77,5
-просроченные на срок менее 90 дней	38 150	(21 814)	16 336	57,2	40 508	(23 735)	16 773	58,6
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	115 848	(87 165)	28 683	75,2	130 821	(96 772)	34 049	74,0
-просроченные более 1 года	324 357	(289 818)	34 539	89,4	203 212	(169 675)	33 537	83,5
<b>Итого кредиты розничным клиентам</b>	<b>2 261 061</b>	<b>(425 466)</b>	<b>1 835 595</b>	<b>18,8</b>	<b>2 991 141</b>	<b>(339 885)</b>	<b>2 651 256</b>	<b>11,4</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>51 281 595</b>	<b>(7 437 612)</b>	<b>43 843 983</b>	<b>14,5</b>	<b>61 160 571</b>	<b>(4 271 059)</b>	<b>56 889 512</b>	<b>7,0</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>								
Непросроченные и не обесцененные	1 021 636	(9 710)	1 011 926	1,0	1 264 287	(8 269)	1 256 018	0,7
Просроченные, но не обесцененные:	68 830	(10 569)	58 261	15,4	48 479	(6 559)	41 920	13,5
-просроченные на срок менее 90 дней	68 830	(10 569)	58 261	15,4	48 479	(6 559)	41 920	13,5
Обесцененные:	251 385	(232 720)	18 665	92,6	240 141	(229 665)	10 476	95,6
-просроченные на срок менее 90 дней	-	-	-	-	2 770	(2 741)	29	99,0
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	24 683	(19 166)	5 517	77,6	10 409	(10 290)	119	98,9
-просроченные более 1 года	226 702	(213 554)	13 148	94,2	226 962	(216 634)	10 328	95,4
<b>Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>1 341 851</b>	<b>(252 999)</b>	<b>1 088 852</b>	<b>18,9</b>	<b>1 552 907</b>	<b>(244 493)</b>	<b>1 308 414</b>	<b>15,7</b>

*Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения*

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам, являющихся обесцененными, на основании анализа будущих потоков денежных средств. Для целей определения резерва под обесценение руководство допускает задержку при получении поступлений от реализации обеспечения и дисконтирует оценочную справедливую стоимость обеспечения исходя из его вида.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам, по которым признаки обесценения выявлены не были, на основе внутренней модели (согласованной с требованиями Группы Интеза Санпаоло) учитывающей прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому типу кредита.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, оцениваемых на предмет обесценения в совокупности, руководством сделано допущение о том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании исторической модели миграции понесенных фактических убытков (2 года).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 1 260 252 тыс. руб., 32 666 тыс. руб., 55 068 тыс. руб. ниже/выше соответственно (2014: 1 627 148 тыс. руб., 39 252 тыс. руб. и 79 538 тыс. руб.).

При определении размера резерва под обесценение выданных гарантий и аккредитивов руководство Банка использует те же процедуры, что для кредитов, выданных клиентам.

**Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

Банки принимают первоклассные гарантии, недвижимость, машины и оборудование в качестве залога по выданным кредитам.

В зависимости от типа кредитов Банк использует следующие типы обеспечения:

- кредитование корпоративных клиентов: объекты недвижимости, запасы, торговая дебиторская задолженность, машины и оборудование, гарантии и поручительства, ценные бумаги;
- кредитование розничных клиентов: объекты недвижимости.

Банком разработаны процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения, которые включают в себя запрос о предоставлении дополнительного обеспечения в случае снижения текущей стоимости обеспечения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость указанных активов составила 304 123 тыс. руб. (2014: 244 549 тыс. руб.), которая включает недвижимость в размере 303 931 тыс. руб. (2014: RUB 243 660 тыс. руб.) и прочие активы 192 тыс. руб. (2014: 889 тыс. руб.). В соответствии с политикой Банка указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения или другим средствам усиления кредитоспособности по состоянию на 31 декабря.

2015

	Недвижимость	Транспортные средства	Оборудование	Гарантии	Итого обеспеченных кредитов	Итого кредитов без обеспечения	Итого кредитов клиентам
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>							
Непросроченные и не обесцененные	13 350 355	2 635 208	1 030 962	3 999 283	21 015 808	17 401 130	38 416 938
Просроченные, но не обесцененные	546 047	89 045	45 322	-	680 414	98 941	779 355
Обесцененные кредиты	2 094 364	162 449	145 650	-	2 402 463	409 632	2 812 095
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>15 990 766</b>	<b>2 886 702</b>	<b>1 221 934</b>	<b>3 999 283</b>	<b>24 098 685</b>	<b>17 909 703</b>	<b>42 008 388</b>
<b>Кредиты розничным клиентам</b>							
Непросроченные и не обесцененные	725 158	-	-	-	725 158	1 001 577	1 726 735
Просроченные, но не обесцененные	2 243	-	-	-	2 243	27 059	29 302
Обесцененные кредиты	79 545	-	-	-	79 545	13	79 558
<b>Итого кредиты розничным клиентам</b>	<b>806 946</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>806 946</b>	<b>1 028 649</b>	<b>1 835 595</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>16 797 712</b>	<b>2 886 702</b>	<b>1 221 934</b>	<b>3 999 283</b>	<b>24 905 631</b>	<b>18 938 352</b>	<b>43 843 983</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>							
Непросроченные и не обесцененные	20 732	380 588	604 164	-	1 005 484	6 442	1 011 926
Просроченные, но не обесцененные	-	28 172	29 859	-	58 031	230	58 261
Обесцененные	-	4 559	5 582	-	10 141	8 524	18 665
<b>Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>20 732</b>	<b>413 319</b>	<b>639 605</b>	<b>-</b>	<b>1 073 656</b>	<b>15 196</b>	<b>1 088 852</b>



2014

	Недвижимость	Транспортные средства	Оборудование	Гарантии	Итого обеспеченных кредитов	Итого кредитов без обеспечения	Итого кредитов клиентам
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>							
Непросроченные и не обесцененные	18 634 812	4 741 674	1 815 520	1 011 609	26 203 615	24 575 288	50 778 903
Просроченные, но не обесцененные	341 380	108 795	35 748	-	485 923	299 541	785 464
Обесцененные кредиты	2 128 933	177 846	143 697	-	2 450 476	223 413	2 673 889
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>21 105 125</b>	<b>5 028 315</b>	<b>1 994 965</b>	<b>1 011 609</b>	<b>29 140 014</b>	<b>25 098 242</b>	<b>54 238 256</b>
<b>Кредиты розничным клиентам</b>							
Непросроченные и не обесцененные	939 691	-	-	-	939 691	1 554 295	2 493 986
Просроченные, но не обесцененные	31 356	-	-	-	31 356	41 555	72 911
Обесцененные кредиты	84 243	-	-	-	84 243	116	84 359
<b>Итого кредиты розничным клиентам</b>	<b>1 055 290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 055 290</b>	<b>1 595 966</b>	<b>2 651 256</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>22 160 415</b>	<b>5 028 315</b>	<b>1 994 965</b>	<b>1 011 609</b>	<b>30 195 304</b>	<b>26 694 208</b>	<b>56 889 512</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>							
Непросроченные и необесцененные	26 451	647 266	578 814	-	1 252 531	3 487	1 256 018
Просроченные, но не обесцененные	-	21 830	17 554	-	39 384	2 536	41 920
Обесцененные	-	79	69	-	148	10 328	10 476
<b>Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>26 451</b>	<b>669 175</b>	<b>596 437</b>	<b>-</b>	<b>1 292 063</b>	<b>16 351</b>	<b>1 308 414</b>

Таблицы выше представлены на основе справедливой стоимости обеспечения, как описано далее, без учета избыточного обеспечения.

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

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

Для обесцененных, просроченных и определенных типов кредитов справедливая стоимость обеспечения пересматривается с периодичностью, определенной в Залоговой политике.

Ипотечные кредиты физическим лицам обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

По отдельным ипотечным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

### Географическая концентрация

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 618 864	7 534 990	-	9 153 854
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	193 955	-	-	193 955
Средства в кредитных организациях	5 901 773	1 093 241	1 598 536	8 593 550
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Банка	2 585 764	-	-	2 585 764
Производные финансовые активы	2 282	-	-	2 282
Кредиты клиентам	43 782 086	1 002	60 895	43 843 983
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 088 852	-	-	1 088 852
Основные средства	413 268	-	-	413 268
Нематериальные активы	544 537	-	-	544 537
Текущие активы по налогу на прибыль	14 568	-	-	14 568
Отложенные активы по налогу на прибыль	681 849	-	-	681 849
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	11 406	-	-	11 406
Прочие активы	1 908 359	79 170	999	1 988 528
<b>Итого активов</b>	<b>58 747 563</b>	<b>8 708 403</b>	<b>1 660 430</b>	<b>69 116 396</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	8 094 352	11 234 757	3 246	19 332 355
Производные финансовые обязательства	23 220	20 947	-	44 167
Средства клиентов	22 158 747	6 906 329	250 226	29 315 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 028 641	-	-	5 028 641
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	22 193	-	-	22 193
Прочие обязательства	704 818	65 303	230	770 351
Субординированный кредит	-	2 915 308	-	2 915 308
<b>Итого обязательств</b>	<b>36 031 971</b>	<b>21 142 644</b>	<b>253 702</b>	<b>57 428 317</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>22 715 592</b>	<b>(12 434 241)</b>	<b>1 406 728</b>	<b>11 688 079</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>13 384 872</b>	<b>2 996 567</b>	<b>779</b>	<b>16 382 218</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной основной деятельности контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения. Операции Банка включают сделки с контрагентами, зарегистрированными в странах ОЭСР, преимущественно в Италии, Люксембурге, Германии, США, Великобритании.

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Чистая позиция</b>	<b>38 766 273</b>	<b>(25 220 147)</b>	<b>334 434</b>	<b>13 880 560</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>10 595 232</b>	<b>228 982</b>	<b>430</b>	<b>10 824 644</b>

## 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 Отдела управления кредитными и рыночными рисками отчеты о состоянии ликвидности. Кроме того, Казначейство подготавливает собственные управленческие отчеты и расчеты, на основании которых Казначейство проводит мониторинг позиции по ликвидности Банка в пределах установленных лимитов в целях соблюдения показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ и Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), а также выполнения обязательств по выплатам, возникших в результате изъятия депозитов, и финансовых обязательств Банка.

Отдел управления кредитными и рыночными рисками 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 оценивается и управляется Банком, исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. Следующие таблицы отражают нормативы обязательной ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

По состоянию на 31 декабря нормативы выглядят следующим образом.

	<b>Норматив, установленный ЦБ РФ</b>	<b>2015, %</b>	<b>2014, %</b>
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности»	Не менее 15%	68,3	61,9
Н3 «Норматив текущей ликвидности»	Не менее 50%	111,3	75,7
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»	Не более 120%	44,1	78,7

Приведенная ниже таблица показывает структуру активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с договорными сроками погашения.

В состав просроченных кредитов, выданных клиентам, включены полностью просроченные кредиты, а также частично просроченные кредиты в части суммы просроченных платежей.

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные и с неопреде- ленным сроком погашения	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	9 153 854	-	-	-	-	-	-	9 153 854
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	111 223	27 360	28 876	23 506	2 646	344	-	193 955
Средства в кредитных организациях	-	7 398 195	-	1 195 355	-	-	-	8 593 550
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- находящиеся в собственности Банка	-	2 581 354	-	-	-	-	4 410	2 585 764
Производные финансовые активы	-	2 282	-	-	-	-	-	2 282
Кредиты клиентам	-	4 827 728	7 654 002	19 836 413	7 394 679	430 852	3 700 309	43 843 983
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	52 167	105 064	430 484	424 211	-	76 926	1 088 852
Основные средства	-	-	-	-	-	-	413 268	413 268
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	544 537	544 537
Текущие активы по налогу на прибыль	-	7	756	540	13 265	-	-	14 568
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	411 864	269 985	681 849
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	-	1 303	364	9 739	-	-	-	11 406
Прочие активы	-	1 195 930	279 297	53 678	155 149	-	304 474	1 988 528
<b>Итого активы</b>	<b>9 265 077</b>	<b>16 086 326</b>	<b>8 068 359</b>	<b>21 549 715</b>	<b>7 989 950</b>	<b>843 060</b>	<b>5 313 909</b>	<b>69 116 396</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	95 625	1 600 460	5 102 494	9 124 950	3 408 826	-	-	19 332 355
Производные финансовые обязательства	-	44 167	-	-	-	-	-	44 167
Средства клиентов включая средства физических лиц	16 810 693	4 135 384	4 364 453	3 552 772	400 000	52 000	-	29 315 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 552 061	983 329	3 494 205	3 101 489	270 560	-	-	9 401 644
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	5 028 641	-	-	-	5 028 641
Прочие обязательства	-	22 193	-	-	-	-	-	22 193
Субординированный кредит	64 786	10 824	210 007	302 493	144 699	2 753	34 789	770 351
<b>Итого обязательства</b>	<b>16 971 104</b>	<b>5 813 028</b>	<b>9 676 954</b>	<b>18 008 856</b>	<b>3 953 525</b>	<b>2 970 061</b>	<b>34 789</b>	<b>57 428 317</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(7 706 027)</b>	<b>10 273 298</b>	<b>(1 608 595)</b>	<b>3 540 859</b>	<b>4 036 425</b>	<b>(2 127 001)</b>	<b>5 279 120</b>	<b>11 688 079</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года</b>	<b>(7 706 027)</b>	<b>2 567 271</b>	<b>958 676</b>	<b>4 499 535</b>	<b>8 535 960</b>	<b>6 408 959</b>	<b>11 688 079</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(6 874 943)</b>	<b>(4 304 326)</b>	<b>2 604 059</b>	<b>2 886 024</b>	<b>8 119 723</b>	<b>8 692 299</b>	<b>13 880 560</b>	

На российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные Облигациями Федерального Займа (ОФЗ), классифицируются в категорию «Менее 1 месяца», так как рассматриваются как высоколиквидные финансовые инструменты.

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, не изъятые клиентами Банка, классифицируются в категорию «До востребования».

Выпущенные ценные бумаги отражены по дате оферты, не по окончательной дате погашения выпуска.

Неиспользованные отпуска в сумме 74 103 тыс. руб. классифицируются в категорию «от 3 месяцев до 1 года» в соответствии с суждением Банка, основанном на историческом опыте.

Обязательные резервы в ЦБ РФ распределяются по разным категориям в зависимости от срока погашения обязательств, к которым относятся такие обязательные резервы.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балан- совая стои- мость
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	95 624	1 712 577	5 269 939	9 412 951	4 074 640	-	20 565 732	19 332 355
Средства клиентов включая средства физических лиц	16 810 693	4 151 360	4 403 698	3 712 731	428 100	52 000	29 558 582	29 315 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 552 061	986 819	3 519 665	3 241 083	283 938	-	9 583 566	9 401 644
Прочие обязательства	-	-	-	5 639 200	-	-	5 639 200	5 028 641
Субординированный кредит	99 575	10 824	210 007	302 493	144 699	2 753	770 351	770 351
Производные финансовые инструменты	-	15 986	31 971	143 870	767 309	3 299 488	4 258 624	2 915 308
- поступления	-	(6 959 639)	-	-	-	-	(6 959 639)	(2 282)
- выбытия	-	7 001 524	-	-	-	-	7 001 524	44 167
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>17 005 893</b>	<b>5 932 632</b>	<b>9 915 615</b>	<b>19 211 245</b>	<b>5 414 748</b>	<b>3 354 241</b>	<b>60 834 374</b>	<b>57 403 842</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>16 382 218</b>	-	-	-	-	-	<b>16 382 218</b>	<b>16 382 218</b>

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	239 876	1 106 029	1 836 458	4 836 653	15 862 030	-	<b>23 881 046</b>	<b>20 984 240</b>
Средства клиентов включая средства физических лиц	13 327 144	2 307 275	852 281	1 985 374	313 341	52 000	<b>18 837 415</b>	<b>18 717 308</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	6 170 173	-	-	<b>6 170 173</b>	<b>5 972 196</b>
Прочие заемные средства	-	2 060 026	-	9 431 254	-	-	<b>11 491 280</b>	<b>11 174 828</b>
Прочие обязательства	39 165	1 153	122 793	214 348	39 277	2 712	<b>419 448</b>	<b>419 448</b>
Субординирован- ный кредит	-	-	6 602	723 035	-	-	<b>729 637</b>	<b>703 230</b>
Производные финансовые инструменты								
- поступления	-	(4 563 786)	-	-	-	-	<b>(4 563 786)</b>	<b>(30 436)</b>
- выбытия	-	4 612 511	-	-	-	-	<b>4 612 511</b>	<b>79 161</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>13 606 185</b>	<b>5 523 208</b>	<b>2 818 134</b>	<b>23 360 837</b>	<b>16 214 648</b>	<b>54 712</b>	<b>61 577 724</b>	<b>58 019 975</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>10 824 644</b>	-	-	-	-	-	<b>10 824 644</b>	<b>10 824 644</b>

Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В таблицах выше указанные депозиты классифицированы в соответствии с установленными сроками погашения, и информация о них раскрыта по каждому временному диапазону.

## Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя валютный риск, риск изменения процентных ставок и другие ценовые риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

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

Комитет по управлению финансовыми рисками несет ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента управления рисками и Комитета по управлению финансовыми рисками.

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

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.

#### **Рыночный риск – торговый портфель и портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи**

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, имеющихся в наличии для продажи, а размер риска ежедневно рассчитывается и проверяется на предмет соответствия лимитам, установленным Советом директоров. По состоянию на 31 декабря 2015 года VaR для портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 1 535 тыс. руб. (2014: 27 722 тыс. руб.).

#### **Рыночный риск – неторговая позиция**

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

Риск изменения процентных ставок – это риск потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений процентных ставок, оказывающих влияние на активы, обязательства и непризнанные позиции, чувствительные к данным изменениям.

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, относящейся 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 чувствительной справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря представлен ниже:

Валюта	2015	2014
Рубли	(60 324)	(122 989)
Доллары США	153 252	7 215
Евро	(1 665)	(6 053)
<b>Итого</b>	<b>91 263</b>	<b>(121 827)</b>

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 на процентную маржу в результате параллельного сдвига кривой процентной ставки на 100 б.п. сроком на один год. 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	2015	2014
Рубли	31 754	8 812
Доллары США	23 723	44 616
Евро	(1 207)	(9 663)
<b>Итого</b>	<b>54 270</b>	<b>43 765</b>

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 ЛИБОР и ЕВРИБОР.

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

#### **Валютные риски**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Установленные лимиты ЦБ РФ в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня, контролируется на ежедневной основе.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 183 209	2 922 605	5 037 636	10 404	9 153 854
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	193 955	-	-	-	193 955
Средства в кредитных организациях	5 901 773	1 093 241	1 598 536	-	8 593 550
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- находящиеся в собственности Банка	2 585 764	-	-	-	2 585 764
Производные финансовые активы	-	2 282	-	-	2 282
Кредиты клиентам	36 259 619	6 730 737	853 627	-	43 843 983
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 072 727	-	16 125	-	1 088 852
Основные средства	413 268	-	-	-	413 268
Нематериальные активы	544 537	-	-	-	544 537
Текущие активы по налогу на прибыль	14 568	-	-	-	14 568
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	681 849	-	-	-	681 849
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	11 406	-	-	-	11 406
Прочие активы	740 396	18 726	1 226 928	2 478	1 988 528
<b>Итого активов</b>	<b>49 603 071</b>	<b>10 767 591</b>	<b>8 732 852</b>	<b>12 882</b>	<b>69 116 396</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	14 209 105	5 122 934	316	-	19 332 355
Производные финансовые обязательства	20 947	22 621	599	-	44 167
Средства клиентов	16 408 851	4 338 964	8 558 089	9 398	29 315 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 028 641	-	-	-	5 028 641
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	22 193	-	-	-	22 193
Прочие обязательства	429 259	190 911	150 181	-	770 351
Субординированный кредит	-	2 915 308	-	-	2 915 308
<b>Итого обязательства</b>	<b>36 118 996</b>	<b>12 590 738</b>	<b>8 709 185</b>	<b>9 398</b>	<b>57 428 317</b>
<b>Чистая признанная позиция</b>	<b>13 484 075</b>	<b>(1 823 147)</b>	<b>23 667</b>	<b>3 484</b>	<b>11 688 079</b>
<b>Чистая непризнанная позиция</b>	<b>(245 771)</b>	<b>261 710</b>	<b>(15 939)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 369 489</b>	<b>11 083 143</b>	<b>929 586</b>	<b>-</b>	<b>16 382 218</b>

Информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Итого
<b>Чистая признанная позиция</b>	<b>16 633 907</b>	<b>(2 584 876)</b>	<b>(168 496)</b>	<b>25</b>	<b>13 880 560</b>
<b>Чистая непризнанная позиция</b>	<b>(2 180 092)</b>	<b>1 981 898</b>	<b>198 194</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 417 416</b>	<b>5 876 250</b>	<b>504 053</b>	<b>26 925</b>	<b>10 824 644</b>

Чистая непризнанная позиция включает условные валютные позиции по поставочным валютным форвардным контрактам и контрактам спот, заключенным в 2015 году и 2014 году. Поскольку займы в иностранных валютах, привлеченные от международных финансовых организаций, представляют существенную часть обязательств Банка, Банк придерживается политики эффективного хеджирования рисков, связанных с открытой валютной позицией. Подобные операции не отвечают критериям отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Значительная доля кредитов Банка номинирована в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2015 года и 2014 года по неторговым позициям и валютным производным финансовым инструментам. Проведенный анализ заключается в расчете влияния возможного изменения валютных курсов, по отношению к российскому рублю, на прибыль или убыток и капитал до вычета налога на прибыль.

Валюта	2015	2014
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(156 144)	(60 298)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	773	2 970
<b>Итого</b>	<b>(155 371)</b>	<b>(57 328)</b>

#### Операционный риск

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Это определение включает правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

Управление операционными рисками осуществляется с использованием руководств и методологий по управлению операционными рисками Группы Интеза Санпаоло и ЦБ РФ, разработанных в соответствии с рекомендациями Базельского комитета, а также локальными инструментами. Банк, в соответствии с требованиями Группы Интеза Санпаоло и нормативными предложениями, разработал структуру управления операционными рисками, состоящую из политики по управлению операционным риском и других внутренних норм, способствующих эффективному управлению операционными рисками и поддержанию деятельности Банка.

Управление операционным риском является структурированной системой процессов, функций, ответственности и ресурсов, направленной на выявление и мониторинг, оценку, минимизацию и контроль операционных рисков, а также обеспечение их эффективного предотвращения в соответствии с требованиями Группы Интеза Санпаоло и внешнего законодательства. Управление операционным риском напрямую связано с уровнем корпоративного управления и корпоративной этикой Банка.

Основными методами выявления и мониторинга операционных рисков являются сбор и регистрация данных о событиях, связанных с операционным риском, и система ключевых показателей риска, а также анализ новых и существующих процедур. Все события, связанные с операционным риском, регистрируются в базе данных операционных рисков, анализируются и регулярно доводятся до сведения руководства Банка. Кроме того, все новые и обновленные операции, продукты и процессы анализируются на предмет чувствительности по отношению к операционным рискам.

Банк осуществляет оценку операционных рисков в соответствии с методологией Группы Интеза Санпаоло. Оценка рисков является независимой и состоит из двух частей: оценка воздействия факторов риска и их уровень контроля, а также анализ сценариев.

Кроме того, Банк создает резервы на потери от событий, связанных с операционным риском, и рассчитывает уровень капитала, необходимый для покрытия операционного риска.

В целях минимизации и контроля операционных рисков Банк осуществляет меры по предупреждению событий, связанных с операционным риском, или убытков, вызванных событиями, связанными с операционным риском, и предлагает ряд мер, направленных на уменьшение воздействия причин риска (факторов риска), передачу рисков (аутсорсинг), уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от событий, связанных с операционным риском (страхование), а также действия по минимизации последствий и потенциальных потерь в случае наступления событий, связанных с операционными рисками.

Банк применяет следующие методы для минимизации рисков:

- формирование организационной структуры в соответствии с требованиями Группы и регулирующих органов;
- обеспечение отбора достаточного количества квалифицированных специалистов, проведение их подготовки на постоянной основе, организация взаимозаменяемости;
- обеспечение принципа разделения обязанностей и подотчетности операций, эффективного сотрудничества и коммуникации персонала; четкое описание обязанностей каждого сотрудника;
- соответствие трудовому законодательству;
- вознаграждения в соответствии с рыночными условиями и требованиями Группы Интеза Санпаоло;
- обеспечение конфиденциальности данных о сотрудниках и клиентах;
- обеспечение надлежащих условий труда для сотрудников Банка;
- разработка и обновление внутренних правил и процедур для осуществления банковских операций и других сделок с тем, чтобы устранить (минимизировать) влияние факторов операционного риска, а также соответствовать требованиям местного законодательства и Группы Интеза Санпаоло;

- регулирование и утверждение банковских процессов, операций и других сделок;
- контроль за исполнением и внесением изменений в банковские процессы, операции и сделки;
- разграничение полномочий, операционной деятельности и функции мониторинга;
- установление лимитов на банковские операции и прочие сделки;
- соблюдение принципов бухгалтерского учета и отчетности, регулярные сверки расчетов и подтверждающих документов по проведению банковских и иных операций;
- использование проверенной технологии и внедрения хорошо развитой и изученной технологии, соответствие всех систем (аппаратных и программных) и технической документации требованиям Группы Интеза Санпаоло;
- тестирование программного обеспечения до его внедрения;
- предотвращение несанкционированного доступа к информационным системам Банка, поддержание установленного порядка доступа к данным;
- разделение прав доступа и авторизации в системах Банка;
- прочие.

Банк уделяет особое внимание мерам по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности банковских операций и других сделок, в том числе, планирование покрытия непредвиденных расходов (непрерывность бизнеса).

В декабре 2015 года Банком были получены замечания от регулятора в части неполного соответствия системы внутреннего контроля требованиям ЦБ РФ в области мониторинга, контроля и внутренней отчетности по операциям клиентов. Руководство Банка в кратчайшие сроки разработало и согласовало с регулятором меры, направленные на устранение указанных недостатков, в том числе, внесло необходимые изменения в применяемые Банком политики в области внутреннего контроля и внедрило технические решения для мониторинга отдельных категорий клиентских операций, число которых должно быть минимизировано согласно требованиям Банка России. В соответствии с требованиями ЦБ РФ по отдельным операциям Банку необходимо представлять регулятору дополнительную информацию. Указанные случаи не привели к возникновению убытков у Банка и не оказали существенного влияния на операции и деятельность Банка. Руководство Банка считает, что выявленные недостатки будут полностью устранены в ближайшем будущем и не окажут негативного влияния на будущую деятельность Банка.

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

### Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным инструментам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы	-	2 282	2 282
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 581 354	4 410	2 585 764
	<b>2 581 354</b>	<b>6 692</b>	<b>2 588 046</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	-	44 167	44 167
	-	<b>44 167</b>	<b>44 167</b>

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы	-	30 436	30 436
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	1 994 063	4 410	1 998 473
	<b>1 994 063</b>	<b>34 846</b>	<b>2 028 909</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	-	79 161	79 161
	<b>-</b>	<b>79 161</b>	<b>79 161</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года, Банк имеет обеспечение, полученное в собственность, на сумму 304 123 тыс. руб. (2014: 244 549 тыс. руб.), которое измеряется по наименьшей из двух величин - фактической стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Справедливая стоимость определена с помощью данных, которые относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости обеспечения, полученного в собственность, основана на сравнительном анализе. Банк корректирует оценочную рыночную стоимость аналогичного имущества с учетом поправки на ликвидность. Ставки дисконта, используемые Банком, установлены в размере от 15% до 30% для объектов жилой недвижимости; от 40% до 50% для офисной недвижимости и от 50% до 60% для региональных объектов жилой недвижимости.

#### Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Нижеприведенная таблица представляет анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
<i>Кредиты клиентам</i>	-	-	43 209 288	43 209 288	43 843 983

Нижеприведенная таблица представляет анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
<i>Кредиты клиентам</i>	-	-	53 818 359	53 818 359	56 889 512

Предполагаемая справедливая стоимость остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года не существенно отличается от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости призвана определить цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной операции между участниками рынка в текущих рыночных условиях. Однако, учитывая наличие неопределенности и использование субъективного суждения, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как стоимость, которая будет немедленно получена при продаже актива или передаче обязательства.

Целью применения используемых методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в сделке между участниками рынка, проведенной на стандартных условиях, на дату оценки. Используемые методы оценки включают модели чистой приведенной стоимости и дисконтированных денежных потоков, сравнение с рыночными котировками для идентичных или схожих инструментов на рынках. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие надбавки, используемые для оценки ставок дисконтирования.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов клиентам:

	<b>31 декабря 2015</b>			<b>31 декабря 2014</b>		
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Российские рубли	Доллары США	Евро
Кредиты крупным корпоративным клиентам	14%	3%	4%	27-29%	4-9%	3-7%
Кредиты прочим корпоративным клиентам	17-23%	7-8%	7-8%	14-36%	5-15%	5-14%
Кредиты розничным клиентам	15-19%	7-13%	5-9%	22-30%	15-17%	17%

## 27. Операции со связанными 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 и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией, либо входит в состав ключевого руководства данной стороны или ее материнской компании.

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

С 2005 года Банк входит в Группу Интеза Санпаоло. Компании Группы Интеза Санпаоло образуют банковскую группу, занимающую лидирующие позиции на итальянском рынке и имеющую значительное международное присутствие, главным образом, в Центральной и Восточной Европе и в странах Средиземноморского региона.

На 31 декабря 2015 года материнской компанией являлся холдинг Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляла 53,0228% (2014: 53,0228%). На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года фактический контроль над Банком осуществляет компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).



Остатки по расчетам со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2015				2014			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Денежные и приравненные к ним средства</b>								
Текущие счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	2 933 006	-	1 140 052	-	1 979 316	-	150 050	-
<b>Средства в кредитных организациях</b>								
Срочные депозиты	1 093 241	-	-	-	1 125 168	-	-	-
<b>Кредиты клиентам</b>								
Кредиты клиентам на 1 января до вычета резерва под обесценение	-	-	-	310	-	-	-	333
Кредиты, выданные в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, погашенные в течение года	-	-	-	(175)	-	-	-	(19)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря до вычета резерва под обесценение	-	-	-	135	-	-	-	314
За вычетом резерва под обесценение кредитов по состоянию 31 декабря	-	-	-	(2)	-	-	-	(4)
<b>Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря за вычетом резерва под обесценение</b>	-	-	-	133	-	-	-	310
<b>Средства кредитных организаций</b>								
Текущие счета	60 994	-	26 261	-	215 878	-	19 494	-
Срочные депозиты и кредиты	-	-	11 150 748	-	-	-	13 718 369	-
<b>Средства клиентов</b>								
Текущие счета	-	-	-	9 828	-	-	-	1 644
Срочные депозиты	-	-	-	36 274	-	-	-	8 557
<b>Прочие заемные средства</b>								
Прочие заемные средства на 1 января	-	11 174 828	-	-	-	8 092 697	-	-
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	-	(12 395 195)	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	1 220 367	-	-	-	3 082 131	-	-
Прочие заемные средства на 31 декабря	-	-	-	-	-	11 174 828	-	-
<b>Субординированный кредит</b>								
Субординированный кредит на 1 января	-	703 230	-	-	181 617	409 115	-	-
Субординированный кредит, полученный в течение года	-	-	2 768 604	-	-	-	-	-
Субординированный кредит, погашенный в течение года	-	(911 034)	-	-	(181 617)	-	-	-
Прочие изменения	-	207 804	146 704	-	-	294 115	-	-
Субординированный кредит на 31 декабря	-	-	2 915 308	-	-	703 230	-	-
<b>Прочие обязательства</b>	-	-	60 925	-	-	-	-	-

	2015				2014			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компани группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компани группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал
<b>Производные финансовые инструменты</b>								
Условная сумма валютных контрактов	3 279 053	-	-	-	2 002 435	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-	2 435	-	-	-
Производные финансовые обязательства	(20 947)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Гарантии, полученные Банком по кредитам и кредитным линиям, открытым клиентам</b>	3 999 283	-	-	-	1 036 159	-	-	-

Расходы и доходы по операциям со связанными сторонами на 31 декабря представлены ниже:

	2015				2014			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компани группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компани группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал
<b>Процентные доходы</b>								
Средства в кредитных организациях	25 646	-	1 349	-	24 207	-	1 579	-
Кредиты клиентам	-	-	-	48	-	-	-	17
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	2	-	-	-	(2)
<b>Процентные расходы</b>								
Средства кредитных организаций	(8 033)	-	(1 152 966)	-	(6 593)	-	(1 017 684)	-
Средства клиентов	-	-	-	(3 356)	-	-	-	(247)
Прочие заемные средства	-	(304 339)	-	-	-	(449 196)	-	-
Субординированные кредиты	-	(29 701)	(10 192)	-	(2 161)	(18 547)	-	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	553 333	-	-	-	206 979	-	-	-
Комиссионные доходы	23 098	-	51 409	-	362	-	18 087	-
Комиссионные расходы	(29 768)	-	(11 697)	-	(21 213)	-	(5 590)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(231 730)	-	-	-	(176 497)	-

Сумма вознаграждения членов Правления, включенная в состав расходов на персонал за 2015 год, составила 52 242 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 5 233 тыс. руб. (2014: 33 259 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 2 954 тыс. руб.).

Сумма вознаграждения членов Совета директоров за 2015 год составила 16 434 тыс. руб. (2014: 16 575 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав полученных гарантий включены контргарантии компании Группы Интеза Санпаоло в сумме 216 239 тыс. руб. (2014: 997 085 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк предоставил контргарантии в сумме 7 985 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 750 754 тыс. руб.) по гарантиям, выданным другой компанией Группы Интеза Санпаоло.

## 28. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и законодательством Российской Федерации;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, с учетом последующих поправок («Базельское Соглашение о капитале»), и нормативов, установленных ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк полностью выполнял все внешние требования в отношении достаточности капитала.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлым годом изменений в задачах, политиках и процессах не произошло.

### Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

По состоянию на 31 декабря 2015 года 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 4,5%, 6,0% и 10,0% соответственно (по состоянию на 31 декабря 2014: 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно).

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой выступает Банк, требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов. Операции дочерней организации не являются существенными и не оказывают существенного влияния на значение обязательных нормативов Банка.

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальный уровни и составляют:

	2015	2014
Базовый капитал	10 592 866	11 615 824
Добавочный капитал	2 915 308	84 388
Основной капитал	<b>13 508 174</b>	<b>11 700 212</b>
Дополнительный капитал	-	-
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>13 508 174</b>	<b>11 700 212</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>76 462 514</b>	<b>82 215 326</b>
Норматив Н1.1 (%)	<b>13,9%</b>	<b>14,1%</b>
Норматив Н1.2 (%)	<b>13,9%</b>	<b>14,1%</b>
Норматив Н1.0 (%)	<b>17,7%</b>	<b>14,2%</b>

**Норматив достаточности капитала в соответствии с положениями Базельского соглашения (неаудированные данные)**

Банк применяет рекомендации II Базельского соглашения для целей расчета коэффициента достаточности капитала, применяя упрощенный стандартизированный подход для оценки кредитного и рыночного риска, а также базовый индикативный подход для оценки операционного риска. По состоянию на 31 декабря норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения составил:

	2015	2014 (пересчитанные данные)
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	857 920	3 112 077
Вычеты	(548 947)	(710 734)
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>11 129 154</b>	<b>13 221 524</b>
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	2 915 308	105 485
<b>Итого капитал</b>	<b>14 044 462</b>	<b>13 327 009</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>80 417 934</b>	<b>75 642 754</b>
<b>Норматив достаточности капитала 1-го уровня</b>	<b>13,8%</b>	<b>17,5%</b>
<b>Норматив общей достаточности капитала</b>	<b>17,5%</b>	<b>17,6%</b>

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Ольга Леин

Татьяна Павлычева

16 февраля 2016 года



Заместитель Председателя Правления

Член Правления/Директор Группы  
бухгалтерского учета, планирования и  
контроля/Главный бухгалтер