

**БАНК ИНТЕЗА  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ  
ОБЩЕСТВО)**

**Финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2013 года*

## Содержание

### Примечания к финансовой отчетности

1	Описание деятельности	9
2	Принципы составления финансовой отчетности	10
3	Основные принципы учетной политики	10
4	Денежные средства и их эквиваленты	23
5	Средства в кредитных организациях	23
6	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
7	Производные финансовые инструменты	24
8	Кредиты клиентам	25
9	Чистые инвестиции к финансовый лизинг	26
10	Основные средства	27
11	Нематериальные активы	27
12	Налогообложение	28
13	Прочие расходы от переоценки и создания резервов	29
14	Прочие активы и обязательства	30
15	Средства кредитных организаций	30
16	Средства клиентов	31
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	31
18	Прочие заемные средства	31
19	Субординированный кредит	31
20	Кредиты	32
21	Договорные и условные обязательства	32
22	Чистый комиссионный доход	34
23	Чистые убытки от прочей операционной деятельности	34
24	Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	34
25	Управление рисками и корпоративное управление	35
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
27	Операции со связанными сторонами	60
28	Достаточность капитала	64
29	События, произошедшие после отчетной даты	65

Отчет о финансовом положении  
На 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Применение	2013 год	2012 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	4 214 193	6 887 112
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		301 818	374 992
Средства в кредитных организациях	5	5 030 092	11 400 772
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	6	1 941 671	3 028 170
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	6	791 265	-
Производные финансовые активы	7	20 606	94 176
Кредиты клиентам	8	52 281 091	53 781 456
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9	258 783	671 494
Вложения в дочерние компании		88 981	88 981
Основные средства	10	453 493	494 764
Нематериальные активы	11	858 770	1 094 965
Текущие активы по налогу на прибыль		88 403	2 245
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	-	9 574
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль		108 950	36 626
Прочие активы	14	687 491	759 029
<b>Итого активы</b>		<b>67 125 614</b>	<b>78 704 908</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	15	16 223 240	26 799 230
Средства Центрального банка Российской Федерации	6	728 298	-
Производные финансовые обязательства	7	8	2 026
Средства клиентов	16	18 771 618	19 061 582
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	8 140 048	8 132 583
Прочие заемные средства	18	8 092 097	8 698 962
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 607	61 911
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль		74 462	19 421
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	4 334	-
Прочие обязательства	14	296 228	463 340
Субординированный кредит	19	590 732	548 344
<b>Итого обязательства</b>		<b>62 924 279</b>	<b>63 787 379</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	20	10 830 181	10 830 181
Прочие резервы		1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		8 486	14 726
Нераспределенная прибыль		1 568 174	2 278 709
<b>Итого капитал</b>		<b>14 200 735</b>	<b>14 917 530</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>67 125 614</b>	<b>78 704 908</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ольга Лям

Татьяна Павлюченко

28 июля 2014 г.

Приложенные приложения являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



И.с. Председателя Правления

Директор Группы бухгалтерского учета,  
планирования и контроля / Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За 2013 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		7 131 015	7 458 778
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		312 937	282 052
Средства в кредитных организациях		110 097	238 519
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		183 741	180 883
		<u>7 817 790</u>	<u>8 171 231</u>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(1 460 808)	(1 533 288)
Прочие заемные средства		(431 896)	(506 685)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(750 811)	(385 456)
Средства клиентов		(411 878)	(368 120)
Субординированный кредит		(20 250)	(22 138)
		<u>(3 095 643)</u>	<u>(2 816 687)</u>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<u>4 722 147</u>	<u>5 354 544</u>
Резерв под обесценение кредитов и чистых инвестиций в финансовый лизинг	8, 9	(1 317 187)	(755 158)
<b>Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение кредитов и чистых инвестиций в финансовый лизинг</b>		<u>3 404 960</u>	<u>4 599 386</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		872 070	881 262
<b>Комиссионные расходы</b>		(133 188)	(137 828)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	22	<u>738 882</u>	<u>743 434</u>
Чистая прибыль по операциям с торговыми ценными бумагами		79	-
Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		302	(407)
Чистые (убыток) прибыль по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(118 467)	373 485
- курсовые разницы		520 275	(48 173)
<b>Чистые убытки от прочей операционной деятельности</b>	23	<u>(117 282)</u>	<u>(125 111)</u>
<b>Операционные доходы</b>		<u>4 129 751</u>	<u>5 844 816</u>
<b>Расходы на персонал</b>	24	(1 720 350)	(1 762 124)
Прочие общезадачные и административные расходы	24	(1 577 478)	(1 519 060)
Износ и амортизация	10, 11	(545 016)	(532 081)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	(75 103)	(188 938)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<u>221 804</u>	<u>1 542 636</u>
Расходы по налогу на прибыль	12	(48 229)	(348 890)
<b>Прибыль за год</b>		<u>173 575</u>	<u>1 193 746</u>
<b>Прочий совокупный (расход) доход за год за вычетом налога на прибыль</b>			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(5 018)	25 432
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(242)	348
<b>Итого: прочий совокупный (расход) доход за год за вычетом налога на прибыль</b>		<u>(5 260)</u>	<u>26 780</u>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<u>167 315</u>	<u>1 219 516</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ольга Демин

Татьяна Павлычева

28 июня 2014 года



И.о. Председателя Правления

Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля / Главный бухгалтер

Приложенные приложения являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

За 2013 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющийся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	10 820 181	1 803 914	(11 654)	1 249 851	13 862 892
Итого совокупный доход					
Прибыль за год	—	—	—	1 193 736	1 193 736
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	—	—	25 432	—	25 432
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	—	—	348	—	348
Итого прочий совокупный доход	—	—	25 780	—	25 780
Итого совокупный доход за год	—	—	25 780	1 193 736	1 219 516
Дивиденды объявленные и выплаченные	—	—	—	(164 878)	(164 878)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	10 820 181	1 803 914	14 736	2 278 709	14 917 830
Итого совокупный доход					
Прибыль за год	—	—	—	173 575	173 575
Прочий совокупный убыток					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	—	—	(8 918)	—	(8 918)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	—	—	(242)	—	(242)
Итого прочий совокупный убыток	—	—	(9 160)	—	(9 160)
Итого совокупный доход за год	—	—	(9 160)	173 575	167 315
Дивиденды объявленные и выплаченные	—	—	—	(884 110)	(884 110)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	10 820 181	1 803 914	8 488	1 568 174	14 200 735

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ольга Леви

Татьяна Павлычева

26 июня 2014 года



И.о. Председателя Правления

Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля / Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# Отчет о движении денежных средств

За 2013 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		7 287 347	7 790 248
Проценты уплаченные		(3 036 252)	(2 805 185)
Комиссии полученные		875 373	882 738
Комиссии уплаченные		(128 908)	(132 818)
Чистые поступления по операциям с торговлей ценными бумагами		79	-
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		(137 087)	244 172
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности		(37 394)	(9 879)
Расходы на персонал уплаченные		(1 713 871)	(1 700 892)
Прочие общедоступные и административные расходы уплаченные		(1 563 524)	(1 513 567)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 545 991</b>	<b>2 780 817</b>
Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		73 477	54 894
Средства в кредитных организациях		7 503 152	1 918 337
Кредиты клиентам		1 881 147	7 313 909
Чистые инвестиции в финансовый рынок		438 873	681 197
Прочие активы		1 127	(107 690)
Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(11 040 956)	(10 127 696)
Средства клиентов		(1 444 869)	(492 032)
Прочие обязательства		(173 232)	(151 834)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до налога на прибыль</b>		<b>(2 781 486)</b>	<b>(912 685)</b>
Налог на прибыль уплаченный		(220 408)	(284 218)
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности</b>		<b>(1 488 897)</b>	<b>1 553 914</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(90 878)	(89 704)
Поступления от продажи основных средств		4 842	58 935
Приобретение нематериальных активов		(181 123)	(349 867)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 007 584)	(1 957 295)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 331 835	2 302 837
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности</b>		<b>57 192</b>	<b>92 968</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды выплаченные		(854 110)	(184 878)
Поступления от выпуска облигаций		-	8 000 000
Поступления прочих заемных средств		1 750 000	-
Погашение прочих заемных средств		(2 731 875)	(5 570 886)
Погашение субординированных кредитов		-	(111 208)
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от финансовой деятельности</b>		<b>(1 885 985)</b>	<b>2 193 227</b>
Влияние изменений валютных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		591 771	(97 084)
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 672 919)</b>	<b>3 762 983</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>6 887 112</b>	<b>3 184 149</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>4</b>	<b>4 214 193</b>	<b>6 947 132</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров Банка

Ольга Ланн

Татьяна Павлычева

28 июня 2014 года



И.о. Председателя Правления

Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля/главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## 1. Описание деятельности

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность БАНКА ИНТЕЗА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), не консолидированную с отчетностью полностью принадлежащей ему и контролируемой им дочерней компании ЗАО «Интеза Лизинг».

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

Банк ранее известный как КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) («присоединяемый 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 2013 и 2012 годов акционерами Банка являлись:

Акционер	2013 год %	2012 год %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	48,9772	48,9772
Интеза Санпаоло Холдинг Интернашнл С.А. (Люксембург)	39,7870	39,7870
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) (Великобритания)	13,2558	13,2558
Итого	100,000	100,000

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 ЕБРР, 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 № 2218.

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 (2012 год: 6 филиалов). По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 69 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (2012 год: 76 офисов).

Банк зарегистрирован по адресу: 105000, Российская Федерация, г. Москва, 2-й Петровский пер., д. 2.

На 31 декабря 2013 года численность персонала в Банке составила 1 750 человек (2012 год: 1 872 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. Коррупционно-преступная база и несовершенное законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвешены часто кросс-ным изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2. Принципы составления финансовой отчетности

### Применяемые стандарты

Прилагаемая 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 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

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 финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который является 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 финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до тысяч рублей.

### Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и, в частности, представленных в 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 факт пересмотрен соответствующие оценки, и в будущих 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 близнец – 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.

## 3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые описаны в конце данного Примечания.

### Объединенное бизнес

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 вознаграждения (включая справедливую стоимость ранее при-длежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой прирасской стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

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

Любое условное вознаграждение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное вознаграждение классифицируется в составе капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения 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 к расходам по мере их возникновения.

#### **Дочерние компании**

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности.

Для целей составления финансовой отчетности Банка вложения в дочерние компании учитываются по стоимости приобретения. Отражение в финансовой отчетности вложений в дочерние компании начинается с даты фактического установления контроля Банком над ними и прекращается с даты фактического прекращения контроля.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов вложения в дочерние компании составили 55 981 тыс. руб., из них 55 981 тыс. руб. (или 2 000 000 евро) представляют собой средства, предоставленные Банком в декабре 2009 года дочерней компании ЗАО "Интеза Лизинг", в форме безвозмездного финансирования. Указанные средства не подлежат возврату Банку дочерней компанией.

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

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью вь-плаченного или полученного вознаграждения отражаются непосредственно в составе капитала и считаются 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, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выиглит в течение периода и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

#### **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 безпроцентный 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 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 практически 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, который иначе существовало бы; или,
- актив или обязательство содержит востребованный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору

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

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

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в foreseeable 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 непроеводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, неотируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать немедленно 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 имеющих 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 непризванные 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 непризванные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или же погашаются 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 финансовой отчетности*

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

#### *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 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 финансовые обязательства, возникающие, 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 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 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 стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действующими независимо совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости. 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 фактически и регулярно 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 устранить 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 акции 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, имеющему в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибыли или убытка от переводе остатков в иностранной валюте по договорам финансовым инструментам, имеющим 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, имеющему 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 будущие денежные средства 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 не передает, не 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 создаваемая за ним, причисляется в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признание в отчете о финансовом положении актива, 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 сохраняет за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»») отражаются как операции по приращению фиксирования, обеспеченного залогом ценных бумаг. При этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении в 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 Банком, 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, обязательства вернуть ценные бумаги отражаются как обязательства, предназначенные для торговли, и оцениваются по справедливой стоимости.

#### Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «спот», фьючерсные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, а также прочие 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 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 долей или 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 отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при прекращении признания обязательства, а также в процессе амортизации.

## Договоры аренды

### Финансовая аренда — Банк является арендодателем

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

Признание дохода от финансового лизинга должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму доходности непокрытых 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 операционных 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 помещения, 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, введенных хозяйственным способом, — с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

	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 операционных 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 рыночной стоимости и соответствующей балансовой стоимостью ежегодно, а также в любой момент, когда существует признак возможного обесценения.

### Обесценение, полученное в собственность Банком

Обесценение, полученное в собственность Банком, представляют собой финансовые и 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 назначения 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, а убыток от обесценения имеет 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, допускаемые заемщиком, нарушения 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 обесценения 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 долговые 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 исчисляется как разность между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость процентов 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 исключает финансовые затруднения, а объем доступной информации и применение эмпирических замещающих ограничений. 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 событиями, произошедшими 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 долговые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющиеся 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 разность 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка и в качестве ретроспективной корректировки. Накопленный убыток, ретроспективируемый 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 долевой 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 на продажу 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 накопления, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.



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

#### Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отчисления 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 непогашения, которая отражает текущую рыночную оценку возмещаемой стоимости денег и, где это применимо, риски, присутствующие данному обязательству.

#### Условные активы и обязательства кредитного характера

Условные обязательства не отражаются в 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 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 наименьшей 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 гарантий 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 финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

## Налогообложение

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 собственными акциями, 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 из прибыли за предыдущие отчетные периоды.

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

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

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:

*Прибыли и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства*

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 и изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговому финансовому инструменту, имеющемуся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Прочие доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются 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.

#### *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, получаемые за оказание услуг в течение определенного периода времени, признаются 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 прибыль, либо несет убытки (включая прибыль 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. Фактически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятия малого, среднего и крупного бизнеса). Поэтому руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет только один отчетный сегмент.

#### *Изменения учетной политики и порядка представления данных*

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

#### *МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»*

МСФО (IFRS) 11 не оказывает влияния на деятельность Банка, так как Банк не имеет соглашений о совместной деятельности.

#### *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях»*

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или поручительством структурированных предприятиях. МСФО (IFRS) 12 не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»**

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда требуется оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплате при отражении обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 26).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»**

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

Применение поправок к МСФО (IAS) 1 не оказывает влияния на признанные активы, обязательства и совокупный доход.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»**

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

Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

**Представление сравнительных данных**

Начиная с 31 декабря 2013, Банк отдельно предлагает эффект высвобождения с течением времени дисконта в резерве под обесценение кредитов. Представление процентных доходов, резерва под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг за год, закончившийся 31 декабря 2012 года было изменено соответственно. Изменение в представленных данных не оказывает влияния на прибыль.

Эффект от поправок, внесенных в отчет о прочем совокупном доходе в результате изменения в представленных данных за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлен в таблице ниже.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	за год, закончившийся 31 декабря 2012 года		
	Ранее представленные данные	Реклассификация	После реклассификации
Прибыль за год			
Процентный доход по кредитам, выданным физлицам	7 220 239	229 537	7 459 776
Обесценение кредитов и чистых инвестиции в финансовый лизинг	(525 621)	(229 537)	(755 158)

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 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. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствия в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на текущий момент имеет юридически действительное право произвести взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), банкротства предприятия или банкротства контрагента. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

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

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2013 год	2012 год
Наличные денежные средства	774 785	645 534
Текущие счета в ЦБ РФ	1 335 203	2 242 096
Текущие счета и депозиты «новаранта» в прочих кредитных организациях		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 959 350	3 754 928
- 30 крупнейших российских банков	65 786	242 123
- Прочие российские банки	38 108	2 431
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 214 193</b>	<b>6 887 112</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года – два контрагента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 642 903 тыс. руб. (31 декабря 2012 года – 4 555 310 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Приложении 27.

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

#### 5. Средства в кредитных организациях

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

	2013 год	2012 год
Срочные депозиты в кредитных организациях		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 965 597	7 667 098
- 30 крупнейших российских банков	600 000	600 675
- Прочие российские банки	328 070	3 072 989
- Прочие банки	135 426	-
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>5 030 092</b>	<b>11 400 772</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: два контрагента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 3 955 597 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 10 484 954 тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Средства в кредитных организациях включают кредиты, размещенные у связанных сторон. Совокупный объем указанных остатков у связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 3 955 597 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 7 557 058 тыс. руб.). Деньги кредиты имеют процентную ставку 0,6% годовых по кредитам, выданным в Евро, и до 5% годовых по кредитам, выданным в российских рублях (2012 год: до 0,75% годовых по кредитам, выданным в долларах США, и до 6,65% годовых по кредитам, выданным в российских рублях).

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

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

	2013 год	2012 год
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 937 261	2 982 892
Корпоративные акции	4 410	4 410
Корпоративные облигации, выпущенные в рублях	-	40 869
Обремененный залогом по сделкам и РЕПО	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	791 265	-
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2 732 936</b>	<b>3 028 170</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации Правительства Российской Федерации представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Облигации Правительства Российской Федерации имеют сроки погашения с 15 марта 2014 года до 15 июля 2015 года (2012 год: с 23 января 2013 года до 15 июля 2015 года), ставки купона, варьирующиеся от 6,6% до 11,2% годовых (2012 год: от 6,7% до 12% годовых), годовую доходность к погашению от 5,6% до 6,2% (2012 год: от 5,6% до 6,3%), в зависимости от выпуска облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации, выраженные в рублях, выпущены крупной российской компанией. Корпоративные облигации имеют дату погашения 5 апреля 2013 года, ставку купона, равную от 7,2% годовых, годовую доходность к погашению от 6,2% до 6,5%, в зависимости от выпуска облигаций.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Банк осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа. Банк определяет, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды от этих ценных бумаг и, следовательно, не прекращает их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство за по данным средствам, полученным в качестве обеспечения по этим ценным бумагам, включенное в средства ЦБ РФ.

На 31 декабря 2013 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 1 798 994 тыс. руб. соответствовали критериям для передачи в залог в рамках лимита рефинансирования от Центрального Банка Российской Федерации (31 декабря 2012 года: 2 057 747 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства Центрального Банка Российской Федерации, представленные задолженностью по соглашениям РЕПО на сумму 726 298 тыс. рублей (2012 год: ноль), обеспечены облигациями Правительства Российской Федерации справедливой стоимостью 791 265 тыс. рублей. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

## 7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на заповой 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, а не являются показателями кредитного риска.

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

	2013 год			2012 год		
	Условные суммы	Справедливая стоимость		Условные суммы	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательство		Активы	Обязательство
<b>Валютные контракты</b>						
Операции спот – иностранные контрагенты	224 850	–	(6)	499 551	–	(445)
Операции спот – внутренние контрагенты	491 365	427	–	1 053 245	–	(1 577)
Форварды – с иностранными контрагентами	2 000 000	20 179	–	5 250 000	78 034	–
Форварды – с внутренними контрагентами	–	–	–	624 700	16 142	–
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>		<b>20 608</b>	<b>(6)</b>		<b>94 176</b>	<b>(2 026)</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года валютные контракты имеют договорные сроки погашения, составляющие менее 3 месяцев (31 декабря 2012 года – 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:

	2013 год	2012 год
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	18 497 227	17 938 665
Средние кредиты	15 771 202	16 143 554
Медийные кредиты	10 158 060	10 797 907
Микро кредиты	8 410 909	9 702 894
Овердрафты	722 533	903 758
<b>Итого кредитов корпоративным клиентам</b>	<b>63 670 061</b>	<b>64 486 778</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	1 712 632	1 509 069
Ипотечные кредиты	1 192 569	1 499 442
Кредитные карты	130 446	112 003
<b>Итого кредитов розничным клиентам</b>	<b>3 035 647</b>	<b>3 117 513</b>
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>66 705 708</b>	<b>67 604 291</b>
За вычетом резерва под обесценение	(4 324 617)	(3 842 795)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>62 381 091</b>	<b>63 761 496</b>

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

	2013 год	2012 год
Резерв под обесценение кредитов на 1 января	3 842 795	6 332 034
Чистые отчисления в резерв под обесценение кредитов	1 335 869	740 277
Ближайшее высвобождение дисконта с течением времени	(221 563)	(229 537)
Списанные суммы	(632 504)	(2 999 979)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря</b>	<b>4 324 617</b>	<b>3 842 795</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма просроченных кредитов за вычетом начисленных процентов составила 4 941 954 тыс. руб. (2012 год – 4 508 498 тыс. руб.)

Средняя сумма долга и проценты по большинству кредитов, выданных клиентам, погашаются ежемесячно

Кредиты, выданные 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

	2013 год		2012 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	20 489 508	36%	16 503 897	27%
Торговые комиссии	8 700 129	33%	24 691 881	43%
Производство	12 824 140	23%	13 189 302	23%
Финансовые лица	3 035 847	6%	3 117 513	5%
Прочие	1 557 281	3%	901 598	2%
Итого кредитов клиентам, до вычета резерва под обесценения	56 605 708	100%	57 604 291	100%

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было двадцать крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 200 644 тыс. руб. (2012 год: двадцать крупнейших заемщиков, с суммой свыше 200 751 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила 8 085 977 тыс. руб. или 15,7% от совокупного кредитного портфеля Банка (2012 год: 10 865 685 тыс. руб. или 18,6%), при этом сумма резерва под обесценение по ним составила 450 731 тыс. руб. (2012 год: 160 175 тыс. руб.).

## 9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года включают в себя следующие позиции:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	370 553	155 437	531 890
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(18 899)	(50 577)	(69 476)
За вычетом резерва под обесценение	367 654	104 860	482 514
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	211 288	47 485	268 783

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года включают в себя следующие позиции:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	943 026	355 847	1 338 873
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(58 795)	(137 457)	(197 252)
За вычетом резерва под обесценение	883 231	259 390	1 141 621
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	647 106	124 388	771 494

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

	2013 год	2012 год
Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 1 января	470 127	477 267
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	(18 702)	14 881
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(3 830)	-
Списанные суммы	(243 824)	(22 011)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря	203 731	470 127

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 договора финансового лизинга риски, связанные с переданным в лизинг имуществом, такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы.

На 31 декабря 2013 года у Банка было двадцать крупнейших лизингополучателей с суммой чистых инвестиций в финансовый лизинг у каждого свыше 5 179 тыс. руб. (2012 год: свыше 7 035 тыс. руб.). Совокупная сумма чистых инвестиций в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение, относящаяся к этим контрактам,



составила 254 199 тыс. руб. или 55% от общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение (2012 год: 424 617 тыс. руб. или 37,2%), при этом сумма резерва под обесценение составила 110 940 тыс. руб. (2012 год: 154 273 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отсутствовала негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам

## 10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств на 31 декабря:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Фактическая стоимость на 1 января года	441 424	1 075 891	1 517 315
Накопленная амортизация на 1 января 2012 года	(98 009)	(822 107)	(920 116)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	343 421	253 784	597 205
Поступления	2 080	87 624	89 704
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-	(9 981)	(9 981)
Амортизационные отчисления за год	(14 721)	(147 443)	(162 164)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2012 года	443 604	1 060 722	1 504 326
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	(112 724)	(898 738)	(1 011 462)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	330 880	161 984	492 864
Поступления	6 556	84 323	90 879
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-	(4 454)	(4 454)
Амортизационные отчисления за год	(14 806)	(112 892)	(127 698)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2013 года	450 669	1 077 214	1 527 883
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	(127 530)	(940 253)	(1 067 783)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	322 629	136 961	459 590

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:

	Программное обеспечение и лицензии
Фактическая стоимость на 1 января 2012 года	1 885 593
Накопленная амортизация на 1 января 2012 года	(670 508)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	1 214 985
Поступления	249 897
Амортизационные отчисления за год	(389 897)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2012 года	2 135 460
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	(1 040 495)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	1 094 965
Поступления	181 123
Амортизационные отчисления за год	(417 318)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2013 года	2 316 663
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	(1 457 813)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	858 850

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в состав нематериальных активов включено программное обеспечение «Т-24» на сумму 833 434 тыс. руб. Амортизация указанного программного обеспечения начисляется начиная с августа 2010 года, и амортизационные отчисления составили 569 514 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года (2012 год: 402 827 тыс. руб.).

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

## 12. Налогообложение

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

	2013 год	2012 год
Расход по налогу – текущая часть	34 801	430 316
Отложенный налог – возникновение и сторнирование временных разниц	13 428	(81 416)
<b>Итого расходов по налогу на прибыль</b>	<b>48 229</b>	<b>348 900</b>

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2012 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%, 8% и 0%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2013 года применялась в размере 20% (2012 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.

	2013 год	2012 год
Прибыль до налогообложения	221 804	1 642 838
Расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	44 360	308 527
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	(9 852)	(12 942)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	7 496	15 901
Не облагаемый налогом доход	-	(4 467)
Налог на прибыль недоначисленный за прошлые отчетные периоды	5 225	41 461
Изменение чистых отложенных налоговых активов	-	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>48 229</b>	<b>348 900</b>
<b>Эффективная налоговая ставка</b>	<b>21,7%</b>	<b>22,6%</b>

Временные разницы между балансовой стоимостью вливов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к увеличению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов соответственно.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, у Банка есть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, в размере 87 924 тыс. рублей (2012, отсутствуют) которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли до 2023 года.

Движение величин временных разниц в течение 2013 года может быть представлено следующим образом

	1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
Налоговый эффект временных разниц				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 838	(6 386)	(480)	2 970
Производные финансовые инструменты	(17 756)	(490)	-	(18 246)
Кредиты клиентам	(125 230)	(175 268)	-	(300 498)
Чистые инвестиции в финансовый пилинг	66 706	1 997	-	70 703
Основные средства и нематериальные активы	(31 610)	67 589	-	25 979
Прочие активы	39 098	22 763	-	61 861
Прочие обязательства	66 518	(1 640)	-	64 878
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	87 924	-	87 924
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	9 574	(13 423)	(480)	(4 329)

Движение величин временных разниц в течение 2012 года может быть представлено следующим образом

	1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2012 года
Налоговый эффект временных разниц				
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 006	(5 769)	(4 398)	9 838
Производные финансовые инструменты	7 026	(24 782)	-	(17 756)
Кредиты клиентам	(194 811)	69 591	-	(125 219)
Чистые инвестиции в финансовый пилинг	20 041	42 665	-	66 706
Основные средства и нематериальные активы	(54 246)	32 636	-	(31 610)
Прочие активы	138 542	(99 444)	-	39 098
Прочие обязательства	-	66 518	-	66 518
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-	-	-
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	(67 442)	81 415	(4 398)	9 574

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

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

	Прочие активы	Обязательства кредитного характера	Резервы по прочим рискам	Итого
на 1 января 2012 года	5 522	9 786	15 000	30 307
Чистое создание	111 801	25 993	51 141	188 935
Списание	(94 963)	-	(17 521)	(112 484)
на 31 декабря 2012 года	62 370	35 778	48 620	136 768
на 1 января 2013 года	62 370	35 778	48 620	136 768
Чистое создание (восстановление)	98 568	(1 446)	(22 020)	75 103
Списание	(101 638)	-	-	(101 638)
на 31 декабря 2013 года	49 300	34 333	26 600	110 233

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:

	2013 год	2012 год
Обеспечение, полученное Банком в собственность	300 336	182 668
Расчеты по валютнообменным операциям	160 646	178 903
Авансовые платежи	153 836	147 511
Расчеты с поставщиками и клиентами	112 569	75 600
Улучшения арендованного имущества	69 575	173 889
Отложенные расходы	3 704	7 577
Требования по гарантиям	601	538
Прочие	2 533	44 993
	<b>736 791</b>	<b>811 969</b>
За вычетом резерва под обесценение	(49 300)	(52 370)
<b>Прочие активы</b>	<b>687 491</b>	<b>759 599</b>

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

	2013 год	2012 год
Расчеты с сотрудниками	110 089	87 541
Торговая кредиторская задолженность	58 690	140 107
Расчеты с поставщиками и клиентами	59 404	139 110
Резервы по обязательствам кредитного характера	34 333	35 778
Резервы по прочим рискам	26 600	48 620
Прочие	7 022	6 084
<b>Прочие обязательства</b>	<b>296 228</b>	<b>457 240</b>

#### 15. Средства кредитных организаций

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

	2013 год	2012 год
Срочные депозиты и кредиты	18 185 644	26 473 894
Текущие счета	37 605	326 336
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>18 223 249</b>	<b>26 799 230</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2012 года: двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 18 874 307 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 22 580 537 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают кредиты, полученные от связанных сторон. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 12 055 696 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 19 768 968 тыс. руб.). Указанные кредиты имеют процентную ставку от 7,96% до 10,63% годовых по кредитам, выданным в российских рублях (2012 год: от 7,6% до 7,96% годовых) и 2,44% годовых по кредитам, выданным в долларах США (2012 год: 2,82% годовых). Плавающие годовые процентные ставки основаны на 1-месячной ставке MOSPRIME плюс 3,95%, 3-месячной ставке LIBOR плюс 2,2% (2012 год: 1-месячной ставки MOSPRIME плюс 3,95%, 1-месячной ставки LIBOR плюс plus 1,45% и 3-месячной ставке LIBOR плюс 0,80% - 20%).

## 16. Средства клиентов

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

	2013 год	2012 год
<b>Юридические лица</b>	<b>13 816 747</b>	<b>13 809 340</b>
- текущие счета	11 672 894	11 775 097
- срочные депозиты	1 843 853	2 034 243
<b>Физические лица</b>	<b>5 019 918</b>	<b>5 163 586</b>
- текущие счета	1 512 169	1 511 976
- срочные депозиты	3 507 749	3 651 610
<b>Государственные и некоммерческие организации</b>	<b>234 953</b>	<b>88 636</b>
- текущие счета	52 953	63 636
- срочные депозиты	182 000	4 800
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>18 771 618</b>	<b>19 061 562</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного клиента (31 декабря 2012 года: одного клиента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 546 435 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 1 519 853 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 507 749 тыс. руб. (2012 год: 3 651 610 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

В апреле 2012 года Банк завершил выпуск неконвертируемых документарных облигаций общей стоимостью 5 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в апреле 2015 года, с текущим купоном 9% годовых, выплачиваемым два раза в год.

В октябре 2013 года Банк завершил выпуск неконвертируемых документарных облигаций общей стоимостью 3 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в октябре 2015 года, с текущим купоном 9,75% годовых, выплачиваемым два раза в год.

## 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 2013 года и 31 декабря 2012 года данные долгосрочные кредиты имеют сроки погашения с 2014 по 2015 годы. Указанные кредиты имеют фиксированную процентную ставку от 7,6% до 8,5% годовых по кредитам, выданным в российских рублях, и 3,7% годовых по кредитам, выданным в долларах США, и в плавающие годовые процентные ставки, основанные на 6-месячной ставке LIBOR плюс 1,95% - 1,98%.

## 19. Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года субординированный кредит представлен кредитами от Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) и Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. Данные субординированные кредиты номинированы в долларах США и имеют сроки погашения с января 2014 года по декабрь 2015 года (2012 год: между январем 2014 года и декабрем 2015 года). По состоянию на 31 декабря 2013 процентная ставка по субординированным кредитам варьируется от 3-месячной ставки LIBOR плюс 2,4% - 3,5% и от 6-месячной ставки LIBOR плюс 2,4% годовых (31 декабря 2012 года: от 3-месячной ставки LIBOR плюс 1,6% - 3,5% и от 6-месячной ставки LIBOR плюс 2,4%).

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 2013 и 2012 году не было.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года БАНКА ИНТЕЗА (ЗАКРЫТОЕ 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 2013 года и 31 декабря 2012 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, имеющийся в наличии для продажи

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

### Нераспределенная прибыль

В соответствии с РПБУ Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды (очета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной по РПБУ. Фонды Банка в соответствии с РПБУ составили на 31 декабря 2013 года 1 091 494 тыс. руб. (2012 год: 1 136 208 тыс. руб.).

В течение 2013 года Банк объявил о выплате дивидендов за 2012 год в размере 1 009 руб. на акцию в общей сумме 884 110 тыс. руб. (2012 год: 184 878 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 компетенцию которых входит наложение существенных штрафов, пеней 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 наложения 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 фактически цен, использованных 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 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 регулируемыми 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.

## Обязательства

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

	2013 год	2012 год
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выданные	7 414 412	6 097 606
Обязательства по предоставлению овердрафтов	1 068 712	1 063 037
Обязательства по предоставлению кредитных линий	787 066	1 157 631
Аккредитивы	135 475	407 697
Обязательства по предоставлению кредитов	61 370	68 722
	<b>9 467 037</b>	<b>8 794 693</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	527 098	549 666
От 1 года до 5 лет	1 168 219	972 137
Более 5 лет	33 523	116 126
	<b>1 728 840</b>	<b>1 640 929</b>
<b>Обязательства по капитальным затратам – основные средства</b>	<b>4 026</b>	<b>4 612</b>
<b>Обязательства по капитальным затратам – нематериальные активы</b>	<b>74 070</b>	<b>6 266</b>
	<b>78 096</b>	<b>10 898</b>
<b>Прочие условные обязательства</b>	<b>-</b>	<b>16 247</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(34 333)</b>	<b>(35 778)</b>
<b>Условные обязательства</b>	<b>11 239 680</b>	<b>10 429 981</b>

Основной целью обязательств кредитного характера является подтверждение обязанности предоставления финансовых ресурсов клиентам Банка в случае необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безусловные 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

По состоянию на 31 декабря 2013 года здания и другая собственность Банка застрахованы на общую сумму 6 492 070 тыс. руб. (2012 год: 6 464 641 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:

	2013 год	2012 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	336 149	312 629
Комиссии за инкассацию	166 702	199 534
Комиссии по удаленному управлению счетами	106 985	108 832
Комиссии по выданным гарантиям и аккредитивам	99 530	108 422
Комиссии по кредитным операциям	82 559	96 183
Прочие	58 345	55 662
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>872 070</b>	<b>881 262</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	81 693	77 568
Комиссии по полученным гарантиям	38 585	36 557
Комиссии за инкассацию	22 438	22 760
Прочие	512	743
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>133 188</b>	<b>137 628</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>738 882</b>	<b>743 634</b>

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

	2013 год	2012 год
Амортизация капитальных затрат	(80 744)	(105 157)
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	(19 574)	(19 033)
Профессиональные услуги	(10 312)	(8 587)
Чистый убыток от выбытия основных средств	(9 225)	(7 888)
Нотариальные услуги и госпошлины	(7 927)	(6 120)
Расходы по операциям прошлых периодов	(2 598)	(3 443)
Чистый результат выбытия ликвидного имущества	5 556	6 740
Чистые доходы по прочей операционной деятельности	7 442	18 377
<b>Чистые убытки по прочей операционной деятельности</b>	<b>(117 282)</b>	<b>(125 111)</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:

	2013 год	2012 год
Заработная плата и премии	1 412 985	1 452 128
Отчисления на социальное обеспечение	307 365	299 998
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1 720 350</b>	<b>1 752 124</b>
Расходы по операционной аренде	619 890	624 159
Обработка данных	240 156	207 469
Юридические и консультационные услуги	228 378	256 378
Маркетинг и реклама	119 480	34 367
Офисное оборудование и принадлежности	89 939	87 726
Связь	76 908	94 380
Безопасность	56 517	55 114
Операционные налоги	22 937	39 856
Командировочные и сопутствующие расходы	20 846	16 288
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	19 746	34 773
Благотворительность	17 669	12 302
Страхование	14 378	11 883
Обучение персонала	3 823	8 780
Прочие	43 818	32 595
<b>Прочие общехозяйственные и административные расходы</b>	<b>1 577 478</b>	<b>1 519 080</b>



## 25. Управление рисками и корпоративное управление

### Структура корпоративного управления

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

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

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 2013 года состав Совета Директоров является следующим:

- Профессор Антонио Фаллико – Председатель Совета Директоров;
- Г-н Томас Гросс;
- Г-н Армандо Селва;
- Г-н Норберто Анчелли;
- Г-н Паско Сармачелли;
- Г-н Уолтер Амброги;
- Г-н Сальваторе Капалано.

В течение 2013 года в составе Совета Директоров изменений 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 2013 года состав Правления является следующим:

- Ольга Левин – Председатель Правления;
- Татьяна Павлычева;
- Михаил Назаров;
- Ирина Васина.

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, полномочия Коллегии Заместителей члена Правления были прекращены с 31 декабря 2013 года решением Совета Директоров на основании заявления об отставке. Никаких других изменений в составе Правления не было.

### Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

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.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- 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 предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Группы Интеза Санпало поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита (далее – «Служба внутреннего аудита»). Служба внутреннего аудита независима от деятельности Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета и высшего руководства Банка и Группы Интеза Санпало.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров и его комитеты, включая Аудиторский комитет;
- Правление и Председатель Правления;
- Реализационная комиссия;
- Главного бухгалтера;
- Департамент управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;

и прочие сотрудники, подразделения и службы, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочему ключевому управленческому персоналу. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

## Управление рисками

Деятельность Банка сопряжена с целым рядом рисков. Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления риска, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня 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 привлеченных размеров риска, установленных акционерами Банка.

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

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

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

- Независимость функций 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.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

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

## Структура управления рисками

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

### Совет директоров

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

### Исполнительный комитет

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

### Правление

Члены Правления осуществляют мониторинг всех процессов управления рисками во всех подразделениях Банка.

*Комитет по управлению финансовыми рисками*

Комитет по управлению финансовыми рисками несет ответственность за сохранность и распределение капитала Банка и за его активами и обязательствами с учетом структуры ценнообразования и срока погашения в соответствии с законодательством, а также соответствующими внутренними положениями Банка и Группы Интеза Сантасо. 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 лимитами рисков и прочим требованиям, установленным для каждого направления бизнеса синхронизированно с Группой Интеза Сантасо.

*Кредитный комитет и Комитет оценки качества активов*

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

Комитет оценки качества активов оценивает качество кредитного портфеля и его изменения, утверждает классификацию активов, уровень резервов под обесценения, проводит анализ стратегий расчетов в отношении обесцененных кредитов, а также проводит мониторинг процесса взыскания задолженности и его результатов.

*Группа управления рисками*

Группа управления рисками несет ответственность за внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением рисками, в целях обеспечения независимого процесса контроля.

*Казначейство Банка*

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

*Служба внутреннего аудита*

Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники службы определяют степень эффективности и соблюдения процедур Банком и подготавливают для Комитета по аудиту отчет о результатах проверки с рекомендациями.

**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 осуществляет мониторинг и оценку готовности к принятию совокупного объема риска, которому подвержены все направления деятельности Банка.

Банк проводит анализ и обработку информации, полученной по всем подразделениям Банка, для целей анализа, контроля и выявления рисков. Полученные данные доводятся до сведения члена Правления Банка, 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, исполнении 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.

**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 прогнозными операциями.

Для целей снижения кредитных рисков Банк широко привлекает обеспечения по кредитам.

**Концентрация рисков**

Концентрация рисков 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 риска политика Банка предусматривает специальные методики и принципы формирования и управления диверсифицированными кредитными портфелями. По мере выявления концентрации кредитных рисков Банк осуществляет соответствующий контроль и управление.

#### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовой потери, возникающая 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;
- методологии оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологии оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологии 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 Группой управления рисками, которой выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Группой 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. Рассмотрение 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 Группой управления рисками.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риска 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 отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

#### Производные финансовые инструменты

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

#### Условные обязательства кредитного характера

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

	2013 год				2012 год			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по кредитам и ссудам, кредитное до вычета резерва под обесценение, %	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по кредитам и ссудам, кредитное до вычета резерва под обесценение, %
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>								
Непросроченные и необесцененные	47 066 286	(411 400)	46 655 886	0,9	46 204 141	(369 512)	47 534 629	0,8
Просроченные, но не обесцененные:	602 360	(106 241)	496 061	17,4	611 656	(126 671)	385 688	24,6
- просроченные на срок менее 90 дней	567 796	(96 767)	491 006	16,6	444 253	(67 493)	376 760	15,2
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	15 567	(6 454)	9 053	41,6	67 303	(58 378)	8 925	66,7
Обесцененные:	8 991 603	(3 470 416)	2 421 688	59,8	6 671 081	(3 127 283)	2 543 798	65,1
- просроченные на срок менее 90 дней	1 541 267	(479 696)	1 062 172	31,1	1 172 776	(314 618)	857 657	26,8
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	646 626	(470 640)	175 983	56,6	720 606	(366 552)	354 057	49,3
- просроченные на срок более 1 года	3 813 111	(2 520 279)	992 833	71,7	3 777 697	(2 435 913)	1 321 784	65,0
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>53 670 061</b>	<b>(3 987 696)</b>	<b>49 682 365</b>	<b>7,4</b>	<b>54 486 378</b>	<b>(3 632 466)</b>	<b>50 854 112</b>	<b>6,6</b>
<b>Кредиты физическим клиентам</b>								
Непросроченные и необесцененные	2 587 641	(26 661)	2 561 980	1,0	2 789 162	(9 662)	2 789 279	0,4
Просроченные, но не обесцененные:	91 441	(20 289)	71 152	22,2	42 633	(6 669)	36 944	16,6
- просроченные на срок менее 90 дней	80 653	(16 923)	70 600	21,9	42 364	(5 634)	36 550	13,6
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	568	(326)	292	65,4	1 149	(1 056)	84	61,8
Обесцененные:	366 463	(291 741)	64 924	61,8	274 626	(263 348)	71 479	74,0
- просроченные на срок менее 90 дней	1 436	(1 411)	24	96,3	30 162	(14 373)	16 729	47,7
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	160 196	(162 479)	17 717	62,3	64 662	(58 633)	6 049	61,3
- просроченные на срок более 1 года	205 034	(297 661)	47 183	81,3	160 544	(130 352)	30 292	72,2
<b>Итого кредиты физическим клиентам</b>	<b>3 035 647</b>	<b>(327 641)</b>	<b>2 698 006</b>	<b>11,1</b>	<b>3 117 513</b>	<b>(320 129)</b>	<b>2 897 266</b>	<b>7,1</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>56 695 708</b>	<b>(4 324 617)</b>	<b>52 281 091</b>	<b>7,6</b>	<b>57 604 291</b>	<b>(3 842 795)</b>	<b>53 761 498</b>	<b>6,7</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовый лидинг</b>								
Непросроченные и необесцененные	227 366	(3 676)	223 621	1,6	621 904	(4 386)	617 518	0,7
Просроченные, но не обесцененные:	62 666	(3 277)	6 779	22,6	66 671	(20 291)	34 760	36,8
- просроченные на срок менее 90 дней	6 627	(2 656)	6 269	29,6	32 396	(4 172)	28 226	12,9
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 129	(616)	510	64,6	22 673	(16 121)	6 554	71,1
Обесцененные:	215 642	(196 679)	18 463	91,4	464 646	(446 492)	19 196	55,9
- просроченные на срок менее 90 дней	3 360	(3 360)	-	100,0	13 166	(13 166)	-	100,0
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	12 176	(12 093)	86	99,3	90 622	(63 900)	6 922	62,4
- просроченные на срок более 1 года	199 902	(181 126)	18 397	80,6	360 658	(349 364)	12 274	96,6
<b>Итого чистые инвестиции в финансовый лидинг</b>	<b>462 514</b>	<b>(203 721)</b>	<b>258 793</b>	<b>66,0</b>	<b>1 141 621</b>	<b>(870 127)</b>	<b>671 494</b>	<b>41,2</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 использует допущение, что задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 9 до 36 месяцев и дисконтирует оценочную граведливую стоимость обеспечения исходя из его вида. В отношении кредитов корпоративным клиентам и кредитов розничным клиентам, являющихся обесцененными и не являющихся существенными на индивидуальной основе, в случае отсутствия обеспечения Банк оценивает размер резерва под обесценение в совокупности на основе внутренней модели, учитывающей прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому типу кредита.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам, по которым признаки обесценения выражены на бы-ли на основе внутренней модели, 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 модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости кредитованных 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 2013 года был бы на 1 453 199 тыс. руб., 37 779 тыс. руб. и 80 943 тыс. руб. ниже/выше соответственно (31 декабря 2012 года: 1 525 923 тыс. рублей, 20 145 тыс. рублей и 66 922 тыс. рублей).

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

*Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности*

Банк принимает основные средства в качестве обеспечения по кредитам клиентам, которые Банк не имеет право продать или повторно заложить в обеспечение в случае, если клиенты выполняют свои кредитные обязательства.

Размер и тип необходимого обеспечения зависят от кредитного качества контрагента.

В зависимости от типа кредита Банк использует следующие типы обеспечения:

- кредитование корпоративных клиентов: объекты недвижимости, запасы, торговая дебиторская задолженность, машины и оборудование, гарантии и поручительства и 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, заканчивающегося 31 декабря 2013 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость указанных активов составила 200 326 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 182 899 тыс. руб.), которая включает объекты недвижимости в размере 164 952 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 163 415 тыс. руб.) и прочие активы в размере 35 374 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 16 463 тыс. руб.). В соответствии с политикой Банка указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

БАНК ИНТЕЗА  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

(в тысячах российских рублей)

Примечания к  
финансовым отчетам за 2013 год

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам клиентам (за вычетом резервов под обеспечение), по залогу обеспечения или другим средствам усиления кредитоспособности по состоянию на 31 декабря

2013 год

Кредиты корпоративным клиентам							
Итого кредиты клиентам	18 643 631	5 931 368	1 822 010	370 250	28 367 259	20 530 596	48 893 856
Простроченные, по не обеспеченным	214 726	97 880	50 457	-	373 063	127 090	498 051
Обеспеченные клиенты	1 825 146	154 000	147 758	-	2 126 912	303 176	2 431 088
Итого кредиты корпоративным клиентам	20 668 801	6 583 257	2 028 225	370 250	28 565 233	21 017 772	49 583 005
Кредиты розничным клиентам							
Итого кредиты клиентам	1 049 432	-	-	-	1 049 432	1 512 547	2 562 980
Простроченные, по не обеспеченным	23 222	-	-	-	23 222	47 850	71 182
Обеспеченные клиенты	63 697	-	-	-	63 697	1 277	64 924
Итого кредиты розничным клиентам	1 136 353	-	-	-	1 136 354	1 664 736	2 638 088
Итого кредиты клиентам	21 710 852	6 583 257	2 028 225	370 250	29 701 584	22 578 307	52 281 031
Чистые инвестиции в финансовый актив							
Итого инвестиций в финансовые активы	29 529	34 675	185 017	-	239 521	-	239 521
Простроченные, по не обеспеченным	-	4 287	2 084	-	6 371	408	6 779
Обеспеченные клиенты	-	60	-	-	60	18 387	18 483
Итого чистые инвестиции в финансовый актив	29 529	39 345	171 101	-	239 978	18 805	258 783



БАНК ИНТЕЗА  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
(в тысячах российских рублей)

Приложение к  
финансовой отчетности за 2013 год

2012 год

	Недоисполненная обязательства	Прочие денежные средства	Оборудование	Гарантии	Итого обеспеченные кредиты	Итого кредитов без обеспечения	Итого кредитов к клиентам
<b>Кредиты розничным клиентам</b>							
Непривлеченные к использованию	19 900 496	2 025 311	5 322 763	1 623 862	28 872 427	18 652 262	47 524 629
Привлеченные, но не обеспеченные	163 816	54 033	62 429	-	280 278	100 409	385 687
Обеспеченные кредиты	1 807 712	194 717	241 408	-	2 303 937	239 861	2 543 798
Итого кредиты розничным клиентам	21 871 024	2 274 101	5 626 600	1 623 862	31 401 640	19 002 472	50 404 112
<b>Кредиты розничным клиентам</b>							
Непривлеченные к использованию	1 208 210	-	-	-	1 208 210	1 591 060	2 799 270
Привлеченные, но не обеспеченные	3 878	-	-	-	3 878	32 666	36 544
Обеспеченные кредиты	59 313	-	-	-	59 313	12 157	71 470
Итого кредиты розничным клиентам	1 271 401	-	-	-	1 271 401	1 625 883	2 897 384
Итого кредиты клиентам	23 208 513	2 274 101	5 626 600	1 623 862	33 733 141	21 028 355	53 761 496
<b>Чистые инвестиции в финансовый актив</b>							
Непривлеченные к использованию	-	339 050	278 403	-	617 453	-	617 453
Привлеченные, но не обеспеченные	-	25 667	8 642	-	34 309	471	34 780
Обеспеченные	-	614	2 027	-	2 721	16 475	19 196
Итого чистые инвестиции в финансовый актив	-	365 331	289 072	-	654 403	16 946	671 349

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 обеспечения. Гаранты и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обеспечения. Таким образом, данные кредиты и их имеющаяся обеспечения часть кредитов, имеющих частное обеспечение, относятся в категорию «без обеспечения» других средств усиления кредитоспособности.

Возможность возникновения просроченных и неисполненных 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 обеспеченных, просроченных и прочих типов кредитов справедливая стоимость обеспечения пересматривается на каждую отчетную дату. 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 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 обеспечения. 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.

#### Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытая информация, представленная в таблицах далее, включает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашениями прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма списывается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагента. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг в отношении сделок «РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/породившие в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений<sup>1)</sup> о взаимозачете и аналогичных соглашениях по состоянию на 31 декабря 2012 года

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были зачены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Долговое обеспечение полученное	
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в займ ценных бумаг или о соглашении	(728 298)	(728 298)	728 298	-	-
Клипы финансовых обязательств	(728 298)	(728 298)	728 298	-	-

Долговые суммы финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, относятся к отчету о финансовом положении по амортизированной стоимости

Чистые суммы, представленные в отчете о финансовом положении, раскрытые в ранее приведенных таблицах, составляют часть имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг и средств в ЦБ РФ соответственно

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было остатков, которые отвечают критериям взаимозачета или являются предметом соглашений, описанных выше.

### Географическая концентрация активов и обязательств

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена следующим образом.

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Депозитные средства и их эквиваленты	2 214 863	1 999 330	-	4 214 193
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	301 518	-	-	301 518
Средства в кредитных организациях	926 070	3 966 597	135 425	5 000 092
Ценные бумаги, находящиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Банка	1 941 671	-	-	1 941 671
- обремененные залогом по сделкам «РЕТО»	791 265	-	-	791 265
Производные финансовые активы	427	20 179	-	20 606
Кредиты клиентам	52 100 305	8 582	172 204	52 281 091
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	258 763	-	-	258 763
Вложения в дочерние компании	88 981	-	-	88 981
Освоительные средства	453 490	-	-	453 490
Нематериальные активы	856 770	-	-	856 770
Текущие активы по налогу на прибыль	88 403	-	-	88 403
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	108 660	-	-	108 660
Прочие активы	446 782	233 214	8 495	688 491
<b>Итого активов</b>	<b>80 680 988</b>	<b>6 227 902</b>	<b>316 124</b>	<b>67 125 014</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	4 137 312	12 075 361	10 576	16 223 249
Средства Центрального Банка Российской Федерации	726 298	-	-	726 298
Производные финансовые обязательства	-	6	-	6
Средства клиентов	16 590 431	1 930 055	251 062	18 771 618
Выпущенные депозитные ценные бумаги	8 140 048	-	-	8 140 048
Прочие заемные средства	-	8 092 697	-	8 092 697
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 607	-	-	2 607
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	4 334	-	-	4 334
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	74 462	-	-	74 462
Прочие обязательства	262 971	2 982	295	266 228
Субординированный кредит	-	590 732	-	590 732
<b>Итого обязательств</b>	<b>29 870 463</b>	<b>22 661 863</b>	<b>261 663</b>	<b>52 924 279</b>
Чистая позиция	<b>30 610 626</b>	<b>(16 463 961)</b>	<b>54 161</b>	<b>14 200 736</b>
Условные обязательства кредитного характера	8 891 038	578 017	-	9 469 055

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 214 853	1 999 330	-	4 214 183
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	301 518	-	-	301 518
Средства в кредитных организациях	928 070	3 556 597	135 425	5 030 092
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Банка	1 941 574	-	-	1 941 571
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	791 255	-	-	791 255
Производные финансовые активы	427	20 179	-	20 595
Кредиты клиентам	52 100 305	8 582	172 204	52 281 091
Чистые инвестиции в финансовый планнг	258 783	-	-	258 783
Вложения в дочерние компании	88 981	-	-	88 981
Основные средства	453 490	-	-	453 490
Нематериальные активы	958 770	-	-	958 770
Текущие активы по налогу на прибыль	88 400	-	-	88 403
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль	108 550	-	-	108 550
Прочие активы	445 782	233 214	8 495	687 491
<b>Итого активов</b>	<b>60 580 988</b>	<b>6 227 902</b>	<b>316 124</b>	<b>67 125 014</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	4 137 312	12 075 361	10 576	16 223 249
Средства Центрального Банка Российской Федерации	728 298	-	-	728 298
Производные финансовые обязательства	-	6	-	6
Средства клиентов	16 590 431	1 930 055	251 092	18 771 618
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	8 140 048	-	-	8 140 048
Прочие заемные средства	-	8 082 697	-	8 082 697
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 607	-	-	2 607
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	4 334	-	-	4 334
Налоговые обязательства за исключе-нием обязательств по налогу на прибыль	74 462	-	-	74 462
Прочие обязательства	292 974	2 982	285	296 228
Субординированный кредит	-	590 732	-	590 732
<b>Итого обязательств</b>	<b>23 970 463</b>	<b>22 691 863</b>	<b>261 963</b>	<b>52 924 279</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>36 610 525</b>	<b>(16 463 961)</b>	<b>54 161</b>	<b>14 200 736</b>
Условные обязательства кредитного характера	8 891 038	578 017	-	9 469 056

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

Сводная финансовая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистая позиция	34 374 001	(19 813 838)	104 407	14 664 570
Условные обязательства кредитного характера	8 393 886	401 119	-	8 795 005

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несоответствии по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение или несовпадение сроков погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанных с ними неопределенности полного совпадения по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличивать 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 Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Казначейство ежедневно получает от Департамента управления 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 ЦБ РФ и Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), а также выполнения обязательств по выплатам, возникших в результате изъятия депозитов и финансовых обязательств Банка.

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

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком в основном на консолидированной основе, исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных Центральным банком Российской Федерации. Следующие таблицы отражают нормативы обязательной ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря нормативы выглядят следующим образом:

	Норматив, установленный ЦБ РФ	2013 год, %	2012 год, %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности»	Не менее 15%	51,6	75,7
Н3 «Норматив текущей ликвидности»	Не менее 50%	77,5	91,4
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»	Не более 120%	50,5	67,5

Приведенная ниже таблица показывает структуру активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые показаны в категории «Менее 1 месяца» ввиду высокого уровня ликвидности.

В состав просроченных кредитов, выданных клиентам, включены полностью просроченные кредиты, а также частично просроченные кредиты и обеспеченные, но не просроченные кредиты.

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены в категориях от 1 года до 5 лет в соответствии с договорными сроками погашения. Ближайшая дата oferty — апрель 2014 года.

	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Пророчен- ные и с неопреде- ленным сроком погашения	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и иные эквиваленты	4 214 193	-	-	-	-	-	-	4 214 193
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской федерации	212 388	25 347	12 821	32 847	57 358	837	-	321 516
Средства в кредитным организациям	-	3 033 508	1 473 069	483 485	-	-	-	5 030 062
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
находящиеся в собственности Банка	-	1 937 261	-	-	-	-	4 412	1 941 571
обремененные залогом по сделкам - РЕПО	-	791 265	-	-	-	-	-	791 265
Производные финансовые активы	-	8 127	14 473	-	-	-	-	20 605
Кредиты клиентам	-	2 416 508	7 295 507	10 453 356	20 189 001	881 384	3 055 255	52 281 091
Чистые инвестиции в финансовый капитал	-	17 142	43 959	124 943	47 485	-	25 284	258 783
Вложения в дочерние организации	-	-	-	-	-	-	28 904	28 904
Основные средства	-	-	-	-	-	-	453 480	453 480
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	858 770	858 770
Текущие активы на налоговую прибыль	5 612	2 613	77 178	-	-	-	-	86 403
Налоговые активы за исключением активов на налоговую прибыль	2	50 734	57 924	-	-	-	-	108 660
Прочие активы	45 094	174 105	80 487	15 935	150 593	-	223 297	687 491
<b>Итого активы</b>	<b>4 483 299</b>	<b>8 614 710</b>	<b>9 066 217</b>	<b>10 085 678</b>	<b>20 404 447</b>	<b>882 201</b>	<b>4 719 454</b>	<b>67 125 014</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	37 605	327 296	2 082 630	3 725 094	10 046 834	-	-	16 223 249
Средства Центрального Банка Российской федерации	-	728 255	-	-	-	-	-	728 255
Производные финансовые обязательства	-	6	-	-	-	-	-	6
Средства клиентов	13 237 689	1 573 509	783 777	2 045 852	1 078 471	52 000	-	18 771 618
Всего средств кредитных лиц	1 519 903	405 099	445 747	1 546 205	1 031 871	-	-	5 949 316
Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	-	-	-	-	8 140 048	-	-	8 140 048
Прочие заемные средства	-	-	-	3 339 826	4 752 871	-	-	8 092 657
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 507	-	-	-	-	-	2 507
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль	-	69 896	4 766	-	-	-	-	74 482
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	4 324	-	-	-	4 324
Прочие обязательства	123 695	3 217	47 634	26 176	93 154	2 152	-	296 226
Субординированный кредит	-	69 416	-	82 201	409 115	-	-	590 732
<b>Итого обязательства</b>	<b>13 399 108</b>	<b>2 804 446</b>	<b>2 918 747</b>	<b>5 221 483</b>	<b>24 620 283</b>	<b>54 162</b>	<b>-</b>	<b>52 924 279</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(8 915 870)</b>	<b>6 750 266</b>	<b>6 130 470</b>	<b>4 864 195</b>	<b>(1 115 836)</b>	<b>828 039</b>	<b>4 719 454</b>	<b>14 200 735</b>

	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные и с неопреде- ленными сроками погашения	Итого
Средств ликвидности на 31 декабря 2013 года	(8 915 870)	(3 205 805)	2 932 865	12 789 063	6 673 222	9 481 271	14 200 736	
Средств ликвидности на 31 декабря 2012 года	(6 711 764)	(1 073 566)	(215 346)	9 322 768	9 622 288	10 040 663	14 917 530	

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

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, не изъятые клиентами Банка, классифицируются в категорию «До востребования». Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации распределяются по разным категориям в зависимости от срока погашения обязательств, к которым относятся такие обязательные резервы. Выпущенные долговые ценные бумаги представлены в разделе «от 1 года до 5 лет» в соответствии с ожидаемым сроком погашения. Ближайшая дата сферты – апрель 2014 года.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк полагает, что многие клиенты не станут требовать погашения обязательств на самую раннюю возможную дату.

По мнению руководства, имеющиеся разрывы ликвидности не несут в себе риска для Банка, поскольку большая часть обязательств к погашению представлена в основном средствами, привлеченными от Группы Интеза Сакпабло и Интеза Санпабло Холдинг Интернешнл С.А. Текущие обстоятельства не дают оснований полагать, что Группа Интеза Санпабло и Интеза Санпабло Холдинг Интернешнл С.А. прекратят финансирование деятельности Банка, и при необходимости линии финансирования будут продлены.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 1 месяца в до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	37 695	432 307	2 284 543	4 338 868	11 280 961	-	18 374 282	18 223 249
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	728 358	-	-	-	-	728 358	720 298
Средства клиентов и прочих средств финансовых институтов	13 140 345	1 577 373	750 034	2 138 372	1 208 734	52 000	18 907 658	18 771 818
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	743 700	6 536 095	-	9 281 799	8 140 048
Прочие заемные средства	-	-	-	3 720 505	4 828 034	-	8 548 539	8 092 697
Прочие обязательства	123 855	3 217	47 634	26 175	53 154	2 152	296 228	296 228
Субординированный кредит	-	100 132	3 832	94 841	424 443	-	623 348	690 732
Производные финансовые инструменты - поступления	-	(1 613 314)	(1 091 527)	-	-	-	(2 704 841)	(20 698)
- убытки	-	1 607 193	1 077 048	-	-	-	2 684 241	6
Итого финансовых обязательств	13 301 840	2 897 055	3 115 564	11 063 223	26 461 423	54 152	56 815 275	62 822 270
Обязательства кредитного характера	3 467 067	-	-	-	-	-	0 487 067	9 487 067



В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению

	До высшей срочности	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	326 336	8 768 695	5 008 360	9 761 462	6 231 644	-	28 095 187	26 789 230
Средства клиентов включая средства финансовых лиц	13 458 275	1 677 008	601 641	2 819 459	662 805	52 000	18 271 188	18 627 201
Выпущенные догосуды ценных бумаг	-	-	-	752 784	9 275 826	-	10 028 610	8 132 683
Прочие заемные средства	-	-	-	2 817 820	6 548 063	-	9 365 883	8 698 962
Прочие обязательства	210 637	-	145 969	158 854	-	-	515 460	515 460
Субординированный кредит	-	1 983	-	17 322	579 010	-	598 295	548 344
Производные финансовые инструменты								
- поступления	-	(7 473 201)	(190 841)	-	-	-	(7 664 042)	(94 176)
- выплаты	-	7 587 714	194 178	-	-	-	7 781 892	2 026
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>13 995 248</b>	<b>8 386 397</b>	<b>5 149 797</b>	<b>16 327 860</b>	<b>23 298 348</b>	<b>52 000</b>	<b>67 783 670</b>	<b>63 628 530</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>8 794 985</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 794 985</b>	<b>8 794 985</b>

Суммарные величины поступления и выплаты потоков денежных средств, указанные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выплатить сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. Как следствие, в таблицах выше указанные депозиты классифицированы в соответствии с установленными сроками погашения, и информация о них раскрыта по каждому зрелому 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 деривативных 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 деривативных 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 Группы управления рисками и Комитета по управлению финансовыми рисками

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении валютных 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, имеющихся 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 взаимосвязанность между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

#### Рыночный риск – торговый портфель

Банк применяет методологию расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экстремальных 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 задании доверительного интервала. 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 Интелл Санпало С.п.А. (Италия) в отношении волатильности и корреляции процентных ставок.

Несмотря на то, что методология расчета стоимости с учетом риска является эффективным 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 ликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамки 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 к параметрам, 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 2013 года VaR для портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 1 055 тыс. руб. (2012 год: 2 382 тыс. руб.).

#### Рыночный риск – неторговый портфель

##### Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений процентных ставок, оказывающих влияние на активы, обязательства и деривативные 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 внебалансовых позиций, возникающих 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	2013 год	2012 год
Рубли	(123 449)	(209 905)
Доллары США	10 210	8 962
Евро	1 899	1 428
Итого	(111 340)	(199 515)

Параллельный сдвиг кривых дисконтирования на 100 б.п. вниз имел бы противоположный по отношению эффект на справедливую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций

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

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

Валюта	2013 год (+100 б.п.)	2012 год (+100 б.п.)
Рубли	17 933	(18 820)
Доллары США	17 606	23 856
Евро	(552)	(14 017)
Итого	34 887	(9 781)

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 ставок кредитования в случае существенных изменений рыночных процентных ставок. Кроме этого, процентные ставки по долгосрочным кредитам в иностранной валюте привязаны к ставкам LIBOR и EURIBOR

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

#### Валютные риски

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня, соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 016 067	1 772 484	425 317	328	4 214 193
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	301 518	-	-	-	301 518
Средства в кредитных организациях	680 000	3 110 386	1 269 704	-	5 030 092
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- находящиеся в собственности Банка	1 941 671	-	-	-	1 941 671
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	791 265	-	-	-	791 265
Производные финансовые активы	20 606	-	-	-	20 606
Кредиты клиентам	43 874 903	7 141 383	1 284 805	-	52 281 091
Чистые инвестиции в финансовый актив	253 430	393	-	-	253 823
Вложения в дочерние компании	88 981	-	-	-	88 981
Основные средства	453 490	-	-	-	453 490
Нематериальные активы	688 770	-	-	-	688 770
Текущие активы по налогу на прибыль	88 403	-	-	-	88 403
Налоговые активы за исключением: активов по налогу на прибыль	106 600	-	-	-	106 600
Прочие активы	440 664	171 214	75 613	-	687 491
<b>Итого активов</b>	<b>51 903 428</b>	<b>12 195 822</b>	<b>3 025 439</b>	<b>328</b>	<b>67 125 014</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	13 595 581	2 627 684	1	-	16 223 249
Средства Центрального Банка Российской Федерации	728 299	-	-	-	728 299
Производные финансовые обязательства	6	-	-	-	6
Средства клиентов	13 162 470	2 643 269	3 095 754	117	18 771 610
Выпущенные депозитные ценные бумаги	8 140 048	-	-	-	8 140 048
Прочие заемные средства	3 835 101	4 267 598	-	-	8 092 697
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 607	-	-	-	2 607
Налоговые обязательства за исключением: обязательств по налогу на прибыль	74 462	-	-	-	74 462
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	4 334	-	-	-	4 334
Прочие обязательства	264 418	26 908	4 715	159	296 228
Субординированный кредит	-	590 732	-	-	590 732
<b>Итого обязательства</b>	<b>39 797 334</b>	<b>10 026 169</b>	<b>3 100 470</b>	<b>306</b>	<b>62 924 279</b>
Чистая признанная позиция	12 106 094	2 169 653	(75 031)	19	14 200 735
Чистая непризнанная позиция	2 459 866	(2 684 616)	224 860	-	-
Обязательства кредитного характера	4 606 984	3 883 844	1 076 229	-	9 467 057

Информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая признанная позиция	11 580 978	3 426 756	(67 669)	(2 534)	14 917 530
Чистая непризнанная позиция	4 155 027	(4 155 027)	-	-	-
Обязательства кредитного характера	4 447 165	2 174 227	2 173 593	-	8 794 985

Информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая признанная позиция	11 580 978	3 426 756	(67 669)	(2 534)	14 917 530
Чистая непризнанная позиция	4 155 027	(4 155 027)	-	-	-
Обязательства кредитного характера	4 447 165	2 174 227	2 173 593	-	8 794 985

Чистая непризнанная позиция включает условные валютные позиции по поставочным валютным фьючерсным контрактам и контрактам своп, заключенным в 2013 году и 2012 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 отношения хеджирования в соответствии с МСФО.

Значительная доля кредитов Банка номинирована в иностранной валюте. В зависимости от движения к потокам, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять 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 2013 года и 2012 года по неторговым позициям и валютным производным финансовым инструментам. Проведенный анализ заключается в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах, по отношению к российскому рублю, на прибыль или убыток и капитал до уплаты налога на прибыль.

Валюта	2013 год	2012 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(53 480)	(172 827)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	18 582	(6 757)
Итого	(31 608)	(179 584)

#### 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 методик по управлению операционными рисками Группы Интеза Санпаоло, разработанными в соответствии с рекомендациями Базель II, 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, обеспечивающих 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 предоставления в соответствии с требованиями Группы Интеза Санлаопо 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 Санлаопо. 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 операционными рисками, 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 предпринимает 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 сбора 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;
- обеспечение конфиденциальности данных о сотрудниках;
- обеспечение надлежащих условий труда для сотрудников Банка;
- разработке и обновлении 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;
- регулирование и утверждение банковских процессов, операций и других сделок;
- контроль за исполнением и внесением изменений в банковские процессы, операции и сделки;
- разделение этапов операций и контроля;
- 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;
- тестирование программного обеспечения до его внедрения;
- предоставление 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).

## 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 финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы	-	20 600	20 600
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 728 526	4 410	2 732 936
- находящиеся в собственности Банка	1 937 361	4 410	1 941 671
- обремененные залогом по сделкам «НЭЮ»	791 265	-	791 265
	<u>2 728 526</u>	<u>26 018</u>	<u>2 763 542</u>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	-	8	8
	<u>-</u>	<u>8</u>	<u>8</u>

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы	-	94 176	94 176
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 023 760	4 410	3 028 170
- находящиеся в собственности Банка	3 023 760	98 586	3 122 346
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	2 026	2 026
	<u>-</u>	<u>2 026</u>	<u>2 026</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года, Банк имеет обеспечение, полученное в собственность, на сумму 200 326 тыс. рублей (2012 год: 182 858 тыс. рублей), которое измеряется по наименьшей из двух величин - фактической стоимости и справедливой стоимости за вычетом издержек 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 дисконтирования, используемые банком установлены в размере от 15% до 30% для объектов жилой недвижимости; 40% до 50% для офисной недвижимости и 50% до 60% для коммерческих объектов жилой недвижимости.

*Активы, для которых справедливая стоимость приблизительно равно балансовой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, указанных по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок, действовавших в момент их первоначального признания, с текущими рыночными ставками аналогичных финансовых инструментов. Оценочная справедливая стоимость годового фиксированного процента рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей процентной ставки на рынке краткосрочного капитала по долговым инструментам с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Для котированных выпущенных долговых обязательств справедливая стоимость рассчитывается на основании рыночных цен. Для тех выпущенных облигаций, по которым рыночные цены не могут быть определены, используется модель дисконтированных денежных потоков на основе чистых доходностей, соответствующих срокам, оставшимся до погашения. Применительно к фиксированным активам и финансовым обязательствам предполагается, что справедливая стоимость не существенно отличается от их балансовой стоимости.



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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедли- вая стоимость	Итого балансо- вая стои- мость
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 214 193	-	4 214 193	4 214 193
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	301 518	-	301 518	301 518
Средства в кредитных организациях	-	5 030 092	-	5 030 092	5 030 092
Кредиты клиентам	-	-	52 281 091	52 281 091	52 281 091
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	258 783	258 783	258 783
	-	9 546 803	52 639 874	62 086 677	62 086 877
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	-	16 223 249	-	16 223 249	16 223 249
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	728 296	-	728 296	728 296
Средства клиентов	-	18 722 956	-	18 722 956	18 722 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 140 048	-	8 140 048	8 140 048
Прочие заемные средства	-	8 092 697	-	8 092 697	8 092 697
Субординированный кредит	-	590 732	-	590 732	590 732
	-	62 497 980	-	62 497 980	62 497 980

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедли- вая стоимость	Итого балансо- вая стои- мость
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 887 112	-	6 887 112	6 887 112
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	374 992	-	374 992	374 992
Средства в кредитных организациях	-	11 400 772	-	11 400 772	11 400 772
Кредиты клиентам	-	-	53 761 496	53 761 496	53 761 496
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	671 494	671 494	671 494
	-	18 662 876	54 432 990	73 095 866	73 095 866
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	-	26 759 230	-	26 759 230	26 759 230
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	19 061 562	-	19 061 562	19 061 562
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 132 583	-	8 132 583	8 132 583
Прочие заемные средства	-	8 698 962	-	8 698 962	8 698 962
Субординированный кредит	-	548 344	-	548 344	548 344
	-	63 240 681	-	63 240 681	63 240 681

## 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 2006 года Банк входит в группу Интеза Сангало. Компании группы Интеза Сангало 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 2013 года и 31 декабря 2012 года компанией, оказывающей значительное влияние на Банк, являлся холдинг Интеза Сангало Холдинг Интернэшнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляла 39,7670%.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года фактический контроль над Банком осуществляет компания Интеза Сангало С.р.А. (Италия).







По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма вознаграждения членов Правления, включенная в состав расходов на персонал, составила 25 495 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 1 844 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 24 497 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 1 760 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма вознаграждения членов Совета директоров составила 10 805 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 10 534 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав полученных гарантий включены: контргарантии компаниям группы Интез Сакпале в сумме 2 788 014 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 1 890 976 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк предоставил контргарантии в сумме 33 278 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 32 614 тыс. руб.) по гарантиям, выданным другой компанией Группы Интез Сакпале.

## 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 2013 года и 31 декабря 2012 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 долговые ценные бумаги. По сравнению с прошлым годом изменений в задачах, политиках и процессах не произошло.

### Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2013 год	2012 год
Основной капитал	11 749 175	11 762 044
Дополнительный капитал	155 424	859 936
Итого нормативный капитал	11 904 600	12 622 000
Активы, взвешенные с учетом риска	73 014 100	77 666 980
Норматив достаточности капитала	16,3%	16,3%

### 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:

	2013 год	2012 год
Уставный капитал	10 620 181	10 620 181
Нераспределенная прибыль	3 372 080	4 092 822
Резерв переоценки	9 466	14 726
Капитал 1-го уровня	14 200 736	14 817 529
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	787 256	253 612
За вычетом акций кредитных организаций	(4 410)	(4 410)
Итого капитал	14 383 581	15 066 731

Банковская книга	58 651 404	63 247 479
Торговая книга	540 908	2 361 071
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>59 192 340</u>	<u>65 608 660</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	23,9%	22,7%
Норматив общей достаточности капитала	<u>24,2%</u>	<u>23,1%</u>

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 неизменных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

## 29. События, произошедшие после отчетной даты

По состоянию на дату опубликования финансовой отчетности акционер Банка Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл SA (Люксембург) приобрел акции Банка, принадлежащие EBRD. В результате доля Группы Интеза Санпаоло в капитале Банка составила 100%.